

Додаток 2

ЗАТВЕРДЖЕНО

протокол засідання Правління

АТ «КБ «ГЛОБУС»

від 05 серпня 2025 року № 151

Редакція набуває чинності з 12.08.2025 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 веб-сайту 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 ліценцій 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:	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	6
1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.....	13
2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	15
3. ЗАПЕВНЕННЯ ТА ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.....	17
4. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ – «ФОРС-МАЖОР»	20
5. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ	20
6. ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ	22
7. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ.....	22
8. ІНШІ УМОВИ	23
9. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН, СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ	24
10. FATCA, CRS.....	26
11. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ	28
Додаток 1	29
ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ/РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ ПРИЗНАЧЕННЯМ/ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ/РАХУНКУ ЕПЗ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	29
1. ВСТУП	29
2. ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ /РАХУНКУ ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ РЕЖИМОМ ВИКОРИСТАННЯ/ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ/РАХУНКУ ЕПЗ	30
3. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ КУПІВЛІ, ПРОДАЖУ, ОБМІНУ ІНОЗЕМНОЇ ВАЛЮТИ АБО БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛІВ.....	35
4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ	38
5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА	39
Додаток 2	47
ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOBS.....	47
1. ВСТУП	47
2. ОСНОВНІ УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOBS.....	47
3. ПРАВИЛА РОБОТИ В СИСТЕМІ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOBS	49
4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА	51
5. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	53
Додаток 3	54
ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ З ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ	54
1. ВСТУП	54

2.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ ТА КЛІЄНТА	55
3.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН	55
4.	ЗАХИСТ ПРАВ КЛІЄНТА ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ	56
5.	ІНШІ УМОВИ	56
	ТИПОВІ ФОРМИ (ШАБЛОНИ) ДОКУМЕНТІВ ДО ДОГОВОРУ	57
	Додаток 4	76
	УМОВИ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ЕПЗ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЕПЗ, ЕМІСІЯ КОРПОРАТИВНИХ КАРТОК.....	76
1.	ВСТУП	76
2.	УМОВИ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ЕПЗ ТА ЇХ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ.....	76
3.	ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЕМІСІЇ	78
4.	ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН	79
5.	ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕПЗ	88
6.	ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ ЕПЗ	91
7.	ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ.....	92
	ТИПОВІ ФОРМИ (ШАБЛОНИ) ДОКУМЕНТІВ ДО ДОДАТКУ 4	93
	Додаток 5	102
	ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ МОБІЛЬНИМ ДОДАТКОМ «GlobusPlus»	102
	ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.....	102
1.	ВСТУП.....	103
2.	ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ	103
3.	РЕЄСТРАЦІЯ ТА ІДЕНТИФІКАЦІЯ В МОБІЛЬНОМУ ДОДАТКУ	106
4.	ІНФОРМАЦІЙНА БЕЗПЕКА ВИКОРИСТАННЯ МОБІЛЬНОГО ДОДАТКУ	107
5.	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, РОЗГЛЯД СУПЕРЕЧОК ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ ...	109

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) **анулювання картки** – припинення Банком дії картки до закінчення строку її дії у випадках, передбачених цим Договором;
- 4) **активація картки** – процедура отримання доступу до Рахунку ЕПЗ за допомогою встановлення PIN-коду (якщо така послуга передбачена функціоналом Системи) шляхом направлення Клієнтом SMS, або будь-яким шляхом передбаченим процесом та технічними налаштуваннями Системи;
- 5) **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 11 цього Договору, що має банківську ліцензію Національного банку України на право надання банківських послуг №240 від 21.01.2019р.;
- 6) **банківська ліцензія** – документ, який видається Національним банком України в порядку і на умовах, визначених законом, на підставі якого банки мають право здійснювати банківську діяльність;
- 7) **банкомат** - програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу Держателю картки здійснити самообслуговування за операціями одержання грошей у готівковій формі, одержання інформації щодо стану Рахунків, зміни Платіжного ліміту, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу;
- 8) **базовий розмір ліміту по Корпоративному ЕПЗ** – максимальна сума платіжної операції та/або кількість можливих платіжних операцій з використанням Платіжної картки, що встановлюються автоматично при емісії Платіжної картки певного типу, що передбачений обраним Продуктом.
- 9) **витратний добовий ліміт** – максимальне значення (гранична сума коштів, доступна Держателю) на витратні платіжні операції, що встановлюється на Рахунок/Платіжну Картку, за яким визначають суму та/або кількість Операцій з використанням картки на добу. Може бути змінений за бажанням Клієнта;
- 10) **виписка** – звіт про стан рахунку та/або операції по рахунку/кам Клієнта, який надається Банком Клієнту;
- 11) **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);
- 12) **відкритий ключ** – параметр криптографічного алгоритму перевірки електронного підпису, доступний суб'єктам відносин у сфері використання електронного підпису;
- 13) **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;

- 14) **втрата картки** – будь-яке вибуття картки із володіння Держателя /втрата Держателем контролю над пристроєм, що дає змогу ініціювати/здійснити операцію за допомогою токenu, внаслідок дій третіх осіб, недбалості самого Держателя, будь-яких інших причин та/або отримання третьою особою інформації про номер та строк дії картки та/або отримання третьою особою доступу до відповідного пристрою, що дає змогу ініціювати/здійснити операцію за допомогою токenu та/або картки;
- 15) **граничний розмір ліміту** – максимальна кількість платіжних операцій, що встановлюється на Рахунок, за яким Банк визначає максимальну суму, для розрахунків або зняття коштів з Рахунку за певний період часу. Даний ліміт не може бути збільшений за бажанням Клієнта;
- 16) **дебетова схема** – платіжна схема, що передбачає розрахунки за операції з Корпоративним ЕПЗ в межах власних коштів Клієнта, які обліковуються на Рахунку;
- 17) **дебетовий переказ** - платіжна операція, що здійснюється з рахунку платника на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої ним отримувачу, надавачу платіжних послуг отримувача або платника, або на підставі платіжної інструкції стягувача без отримання згоди платника;
- 18) **держатель/користувач** – фізична особа, яка на законних підставах використовує Картку (її реквізити) для ініціювання платіжних операцій з відповідного Рахунку в Банку або здійснює інші операції з її застосуванням, відповідно до умов Договору;
- 19) **дистанційне обслуговування** – комплекс інформаційних послуг за рахунком Клієнта та здійснення операцій за рахунком на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта;
- 20) **Додаткова картка** – електронний платіжний засіб (ЕПЗ) - Платіжна Картка МПС, що додатково випускається Банком згідно з Договором за заявою Клієнта на його ім'я та/або на ім'я його Уповноваженої особи та має спільний з Основною карткою Рахунок ЕПЗ. Довірена особа, на ім'я якої Банк випускає Додаткову картку та тип картки визначаються в заяві Клієнта про її випуск. Прийнята Банком заява є невід'ємною частиною Договору;
- 21) **Еквайр** - надавач платіжних послуг, який надає послугу еквайрингу платіжних інструментів та має ліцензію на надання такої послуги;
- 22) **Еквайринг** - платіжна послуга, що полягає у прийнятті платіжних інструментів, результатом якої є переказ коштів отримувачу та/або видача коштів у готівковій формі;
- 23) **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;
- 24) **електронний розрахунковий документ (далі - ЕРД)** – електронний документ, який сформований та переданий Клієнтом до Банку за допомогою Системи IFOBS 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;
- 25) **електронні дані** – будь - яка інформація в електронній формі;
- 26) **засоби криптозахисту** – електронний підпис та/або пароль доступу, та/або пароль генерації ключа електронного підпису;
- 27) **засоби захисту інформації** – ключі та паролі;
- 28) **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;
- 29) **ідентифікаційні дані** - унікальний набір даних, який дає змогу однозначно встановити Клієнта та/або уповноважену особу Клієнта для їх доступу до Системи IFOBS;
- 30) **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;

- 31) **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 здійснення інших операцій, передбачених Договором.
- 32) **Клієнт** – це 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;
- 33) **ключ уповноваженої особи (особистий ключ)** – параметр криптографічного алгоритму формування електронного підпису, доступний лише уповноваженій особі;
- 34) **контакт центр** – цілодобовий центр обслуговування Клієнтів за зверненням у телефонному режимі, реквізити якого зазначені у [розділі 11](#) цього Договору;
- 35) **комісія** – оплата послуг Банку наданих згідно цього Договору, розмір якої визначений в тарифах та порядок сплати якої визначений цим Договором;
- 36) **Корпоративна картка (Картка/Корпоративний ЕПЗ)** – платіжний інструмент у формі корпоративного електронного платіжного засобу, що емітується Банком у вигляді картки на пластиковому носії або у вигляді Віртуальної картки, що, емітована /використовується Держателем (Клієнт/Уповноваженої особи Клієнта) для здійснення Платіжних операцій, згідно з законодавством України та правилами міжнародних платіжних систем (МПС) MasterCard Worldwide;
- 37) **кредитовий переказ** - платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умови отримання згоди платника на виконання платіжної операції, наданої надавачу платіжних послуг платника;
- 38) **купівля іноземної валюти** – операція з купівлі безготівкової іноземної валюти за безготівкові гривні на МВРУ (МВР) за заявою Клієнта з дотриманням вимог законодавства України;
- 39) **миттєвий кредитовий переказ** - платіжна операція з переказу коштів на рахунок отримувача з підтвердженням списання коштів з рахунку платника, яка виконується Банком у будь-яку з 24 годин будь-якого календарного дня невідкладно на підставі платіжної інструкції платника за умови дотримання законодавчих та регуляторних правил, а також положень цього Договору;
- 40) **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;
- 41) **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;
- 42) **Мобільний додаток Apple Pay/Google Pay** – програмний мобільний додаток, який дозволяє токенизувати картку та встановлюється на мобільний пристрій, що підтримує мобільний додаток, що забезпечує переказ грошових коштів відповідно до порядку здійснення платіжних операцій з використанням сервісу Apple Pay/Google Pay;
- 43) **Мобільний додаток «GlobusPlus»** – сервіс Банку у вигляді інтернет-банкінгу, що дозволяє надавати Клієнтові - фізичній особі – підприємцю або фізичній особі, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа) банківські послуги та є одним із видів Дистанційного банківського обслуговування, засобами якого доступ до рахунків і Операцій за рахунками забезпечується в будь-який час зі смартфона за допомогою мобільного додатку через Інтернет.
- 44) **Несанкціонований овердрафт** – заборгованість Клієнта перед Банком, що не була обумовлена відповідним Договором і не є прогнозованою в розмірі та за часом виникнення, яка виникає внаслідок перевищення Клієнтом суми Платіжного ліміту на Рахунку без узгодження з Банком, яка виникає в тому числі, але не виключно у випадках:

- надходження у кліринг інформації про операцію, по якій Еквайр (платіжна система) попередньо у встановлений платіжною системою термін не надіслав емітенту платіжне повідомлення або надіслав емітенту платіжне повідомлення, але відповідна сума не була блокована на Рахунку ЕПЗ Клієнта для забезпечення його зобов'язань за здійсненою операцією, або така сума була розблокована до надходження з платіжної системи інформації за результатами клірингу;
- зміни курсів валют і надходження у кліринг інформації про операцію в іноземній валюті у сумі, більшій за ту, яку Еквайр (платіжна система) попередньо надіслав емітенту у платіжному повідомленні і яка була блокована на Рахунку ЕПЗ Клієнта для забезпечення його зобов'язання за здійсненою операцією;
- виникнення технічних помилок у роботі обладнання емітента, Еквайра або процесингового центру;

45) **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.

46) **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.

47) **Основна Картка** – електронний платіжний засіб (ЕПЗ) - платіжна картка MasterCard, що відповідно до цього Договору випускається Банком Клієнту на його ім'я або ім'я Держателя, та/або картки, що будуть випущені в майбутньому після припинення дії останньої випущеної Основної картки та взамін її;

48) **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 IFOBS параметр криптографічного алгоритму формування електронного підпису, доступний тільки власнику підпису;

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

50) **Перевипуск картки** – випуск нової картки, замість картки, що була випущена Банком раніше на підставі цього Договору, у зв'язку із припиненням її дії, втратою, пошкодженням, тощо. Тип картки, що перевипускається, якщо він відрізняється від типу попередньої картки, визначаються в заяві Клієнта про її перевипуск. З моменту надання Банком згоди на перевипуск картки заява є невід'ємною частиною цього Договору;

51) **Перелік осіб, що мають право розпоряджатись рахунком (Перелік розпорядників)** – письмовий документ, що зберігається в справі з юридичного оформлення Рахунку Клієнта та містить перелік Уповноважених осіб, що відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта. Порядок подання/надсилання Банку Переліку розпорядників визначається внутрішніми документами Банку. Перелік розпорядників може оформлятися окремим документом або зазначатися в Договорі;

52) **персональний ідентифікаційний номер (PIN-код)** - являє собою чотиризначний набір цифр, відомий лише Держателю картки і потрібний для його ідентифікації та автентифікації (комбінація цифр із 4-х значного числа, може бути потрібна для автентифікації Держателя) під час здійснення операцій із використанням картки (платіжного інструменту);

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

54) **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;

- 55) **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;
- 56) **платіжна послуга** - передбачена Законом «Про платіжні послуги» діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;
- 57) **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;
- 58) **платіжний інструмент** - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції;
- 59) **платіжний ліміт** – доступна до використання Клієнтом сума грошових коштів на Рахунку Клієнта, в межах якої Держатель картки може здійснювати платіжні операції з її використанням.
- 60) **платіжна система** - система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи (Платіжними системами є MasterCard Worldwide);
- 61) **платіжне повідомлення** – сукупність даних в електронній формі, на підставі яких здійснюються розрахунки за операціями з Корпоративним ЕПЗ, яка визначає вид операції та суму коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, Еквайра та інші дані, визначені правилами платіжної системи;
- 62) **Правила використання Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»** – правила користування Корпоративною карткою до Публічної пропозиції, зокрема до цих Умов у вигляді Шаблону (3), та є невід’ємною частиною цього Договору, розміщені на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет – <https://globusbank.com.ua/>;
- 63) **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;
- 64) **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;
- 65) **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;
- 66) **поточний рахунок** – всі відповідні рахунки Клієнта в національній валюті України та/або в 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 IFOBS шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі IFOBS;
- 67) **призупинення дії картки** – призупинення здійснення операцій за Рахунком ЕПЗ з використанням картки, тобто тимчасова неможливість проведення платіжних операцій з використанням картки внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або законодавством України;
- 68) **призупинення (блокування) дії токєну** – тимчасова неможливість здійснення платіжних операцій з використанням токєну внаслідок виникнення обставин, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України;
- 69) **припинення дії картки** – неможливість проведення Платіжних операцій з використанням картки внаслідок закінчення строку її дії чи Анулювання картки або виникнення інших обставин, передбачених цим Договором та/або правилами МПС та/або чинним законодавством України;

70) **Рахунок ЕПЗ** – поточний рахунок, операції за яким здійснюються виключно з використанням ЕПЗ - міжнародних платіжних Картки МПС MasterCard Worldwide відповідно до умов цього Договору й вимог законодавства України;

71) **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 IFOBS шляхом його підключення до розрахункового обслуговування в Системі IFOBS. 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;

72) **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);

73) **розрахунково-касове обслуговування** – послуги що надаються Банком Клієнту на підставі Договору, які поєднують касове обслуговування та розрахункове обслуговування Клієнта;

74) **сайт Банку** – офіційний сайт Банку www.globusbank.com.ua;

75) **Сервіс Apple Pay/Google Pay** – система мобільних платіжних операцій, розроблена компаніями Apple/Google, яка дозволяє здійснювати розрахунки за товари та послуги безконтактним способом за допомогою мобільного пристрою, який оснащений технологією бездротового височастотного зв'язку малого радіусу дії (NFC);

76) **сертифікат відкритого ключа** – електронний або паперовий документ, який засвідчує належність відкритого ключа підписувачу та підтверджує його ідентифікаційні дані;

77) **система дистанційного обслуговування IFOBS (далі – Система IFOBS)** – багатофункціональний програмно-технічний комплекс, що дозволяє Банку здійснювати дистанційне розрахункове обслуговування клієнтів Банку (як юридичних, так і фізичних осіб-підприємців або фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (самозайняті особи)) на підставі електронних документів, створених і переданих ними до Банку з використанням мережі Інтернет без безпосереднього звернення до Банку;

78) **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;

79) **строк дії картки** – період часу, що починається з дати випуску (перевипуску) картки і закінчується в останній день місяця, зазначеного на її лицьовому боці;

80) **сума платіжної операції** – відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції повинна бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі;

81) **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;

82) **технологія 3D Secure (послуга 3D Secure)** – технологія, розроблена МПС, зокрема MasterCard Worldwide (Mastercard Identity Check) для забезпечення додаткового рівня безпеки при здійсненні операцій по Карткам у мережі Інтернет, шляхом аутентифікації користувача. 3D Secure підключається автоматично до всіх Картки, що випускаються та обслуговуються на підставі

Договору, у разі підключення послуги «М-banking». Банк в режимі реального часу здійснює ідентифікацію Держателя картки при ініціюванні ним операцій з використанням картки у мережі Інтернет та за допомогою внутрішніх систем визначає один з методів додаткової перевірки та ідентифікації Держателя картки, який здійснює операцію з її використанням, а саме:

- обов'язкового введення Одноразового цифрового пароля, який автоматично направляється Банком в SMS повідомленні на номер мобільного телефону такого Держателя;
- без додаткової перевірки, автоматичним підтвердженням проведення платіжної операції.

Платіжні операції проводяться в інтернет-магазинах та на відповідних ресурсах в мережі Інтернет, що дозволяють ініціювати здійснення платіжних операцій з використанням Карток, які підтримують додаткову аутентифікацію Держателя картки (Банк еквайр який сертифікований Mastercard Identity Check). На таких інтернет-сторінках/ресурсах повинен бути розміщений відповідний логотип;

83) **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);

84) **уповноважений представник** – юридична особа, яка уклала договір з Банком щодо надання послуг на переказ коштів;

85) **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;

86) **щоденні карткові ліміти** - граничні показники, встановлені Банком з метою мінімізації можливих збитків по операціям з Корпоративним ЕПЗ Клієнтів. Встановлюються як в грошовому гривневому еквіваленті на загальну суму операцій, так і у кількісному (кількість операцій) по кожній КП. Банк використовує наступні ліміти: по сумі отриманої готівки в банкоматах, касах Банків, по кількості спроб здійснення операцій з Корпоративним ЕПЗ в банкоматах та касах Банків, по сумі операцій в торгово-сервісній мережі, по кількості спроб здійснення операцій в торгово-сервісній мережі та загальний сумарний ліміт за добу;

87) **NFC (Near Field Communication)** — технологія бездротового високочастотного зв'язку малого радіусу дії «в один дотик». Ця технологія дає можливість обміну даними між пристроями, насамперед смартфонами та безконтактними платіжними терміналами;

88) **sms-інформування** – це повідомлення на мобільний телефон Клієнту/уповноваженій особі клієнта про рух коштів та залишків на його рахунку;

89) **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;

90) **«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;

91) Загальний стандарт звітності CRS - загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки відповідно до [Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки, який включає коментарі до нього \(Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information \(CRS\)\)](#), схвалений Радою Організації економічного співробітництва та розвитку 15 липня 2014 року (із змінами та доповненнями) та імплементований в Україні згідно Закону України [«Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законодавчих актів України щодо імплементції міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки»](#) (№ 2970-IX від 20.03.2023 року).

Для цілей цього Договору всі вищенаведені 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/рахунку ЕПЗ;
- 2) здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта та обслуговування Клієнта на валютному ринку купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або банківських металів на MBR/MBRU;
- 3) дистанційне обслуговування рахунків Клієнта за допомогою Системи IFOBS;
- 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 власноручним підписом на заяві про приєднання до Договору Клієнт підтверджує, щона 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 власноруч підписаної заяви про приєднання до Договору у паперовій формі.

1.9. Датою укладання цього Договору є дата власноручного 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 власноручного 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 7](#) 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 власноручного 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 ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOVS](#)
- Додаток 3 – [ПРАВИЛА НАДАННЯ ФІНАНСОВИХ ПОСЛУГ З ПЕРЕКАЗУ КОШТІВ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ, У ТОМУ ЧИСЛІ З ПРИЙМАННЯ ПЛАТЕЖІВ](#)
- Додаток 4 – [УМОВИ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ЕПЗ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ЕПЗ, ЕМІСІЯ КОРПОРАТИВНИХ КАРТОК](#)
- Додаток 5 – [ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ МОБІЛЬНИМ ДОДАТКОМ «GlobusPlus»](#)

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/рахунку ЕПЗ, 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/рахунку ЕПЗ 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/рахунку ЕПЗ 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/рахунку ЕПЗ 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. Вимагати від Клієнта в передбаченому чинним законодавством порядку пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії, вимоги FATCA, CRS питання валютного законодавства та іншу інформацію чи документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору та внутрішніх документів Банку.

2.2.12. З метою виконання вимог [Загального стандарту звітності CRS](#) відмовити у встановленні ділових відносин, відмовити у наданні фінансових послуг або відмовити в подальшому наданні послуг, у тому числі розірвати договірні відносини з Клієнтом - власником рахунку у випадках:

а) ненадання Клієнтом-власником рахунку документу самостійної оцінки статусу податкового резидентства стосовно себе відповідно до вимог [Загального стандарту звітності CRS](#);

б) ненадання іншої інформації та/або документів, необхідних Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків на виконання вимог [Загального стандарту звітності CRS](#);

с) неповідомлення Клієнтом - власником рахунку про зміну статусу податкового резидентства.

2.2.13. У разі розірвання договірних відносин з Клієнтом – власником рахунку із вищезазначених підстав Банк повертає залишок коштів Клієнту – власнику рахунку та не несе відповідальності за спричинені Клієнту -власнику рахунку збитки, пов'язані з розірванням договірних відносин. Розірвання ділових відносин та повернення коштів відбувається в порядку, передбаченому [Податковим кодексом України](#) та нормативно-правовими актами України, де можуть бути встановлені особливості щодо порядку розірвання ділових відносин за ініціативою Банку (залежно від специфіки їхньої діяльності).

2.2.14. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA, [Загального стандарту звітності CRS](#) 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.

– надавати Банку заповнені форми за Загальним стандартом звітності CRS:

- Анкета Самостійної Оцінки Організації для виконання вимог CRS;
- Анкету Самостійної Фізичної особи для виконання вимог CRS;
- Анкета Самостійної Контролюючої особи для виконання вимог CRS.

2.4.6. Клієнт-власник рахунку зобов'язаний протягом 10 календарних днів повідомити Банк про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS. Клієнт зобов'язаний надавати Банку на його вимогу всі пов'язані із Договором інформацію/документи, що можуть бути необхідними для того, щоб належним чином створити та підтримувати чинність Договору та/або надання якої (яких) вимагається Законодавством, внутрішніми документами Банку та/або умовами Договору, в тому числі надання інформації/документів на виконання вимог Загального стандарту звітності CRS.

2.4.7. Приєднанням до цього Договору, Клієнт надає Банку згоду на передачу Банком інформації та/або документів щодо Клієнта, щодо будь-якого рахунку Клієнта, яка містить банківську таємницю та/чи персональні дані (інформація про фізичну особу або інформація, що стосується фізичної особи, зокрема: прізвище, ім'я, по батькові, дата народження, податковий номер США (за наявності) та/або іншої країни, адреси, іншу інформацію, визначену чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами тощо) у випадках, визначених чинним законодавством України чи іншим законодавством, міжнародними угодами, конвенціями, тощо, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог [Угоди FATCA](#) та/або [Загального стандарту звітності CRS](#).

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 IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS;

- 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 IFOBS, 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 IFOBS 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 IFOBS, 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 IFOBS, 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 IFOBS 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 недосагнення 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 11 Договору;
- 3) на відділення Банку;
- за телефоном Служби підтримки 0 800 300 392;
- 4) за допомогою Системи IFOBS.

3.13. Банк відповідає на звернення Клієнтів відповідно до порядку розгляду звернень Клієнтів, розміщеному на вебсайті Банку (за посиланням: <https://globusbank.com.ua/ua/zvernennia-hromadian.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.

3.14. Банк не несе відповідальності за виникнення конфліктних ситуацій за межами сфери його контролю та пов'язаних зі збоями зовнішніх систем оплати (Процесінг, МПС, тощо), розрахунків, обробки та передачі даних, а також якщо Корпоративний ЕПЗ не була прийнята до сплати третьою стороною.

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) покладається 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. Клієнт, при Акцептуванні Публічної пропозиції Банку згідно умов Договору та/або своїм власноручним підписом на Заяві-Анкеті на приєднання до Договору, в т.ч. шляхом використання Цифрового власноручного підпису або Електронного власноручного підпису надає Банку згоду на збір, зберігання, використання, передання та розкриття конфіденційної інформації про нього та інформації що містить банківську таємницю:

- передачу інформації в порядку та в об'ємі, визначеному Законодавством, в бюро кредитних історій, на запит контролюючого органу стосовно виконання Банком вимог податкового Законодавства (у разі прощення боргу);

- у випадках, визначених Законодавством, коли Банк зобов'язаний надавати інформацію та/або документи, які стосуються Клієнта, контролюючому органу (податковій службі), в тому числі з метою виконання вимог [Угоди FATCA](#) та/або Загального стандарту звітності CRS;

- надає та підтверджує свою згоду на безумовний дозвіл (право) Банку на передачу/отримання інформації, що містить банківську таємницю (в тому числі стосовно відомостей щодо руху коштів за Рахунками Клієнта) персональні дані, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу іншим банкам - на їхні запити у випадках передбачених чинним законодавством. Клієнт повідомлений, що відповідно до законодавства, для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій, вжиття заходів фінансового моніторингу (у тому числі належної перевірки справжності/перевірки наданих Клієнтів документів, запобігання або припинення використання підроблених/недостовірних документів), Банк повинен повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів, такі платіжні операції, надані документи, в обсязі, встановленому правилами відповідної платіжної системи, договором між надавачами платіжних послуг, законодавством з фінансового моніторингу тощо. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій, надання підроблених/несправжних документів, Банк зобов'язаний вживати заходи, зокрема на підтвердження справжності/достовірності наданих документів, а також підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності тощо;

- на передачу/отримання даних/інформації, що містять банківську таємницю іншим надавачам платіжних послуг в рамках надання платіжних послуг у випадках передбачених чинним законодавством;

- розкриття банківської таємниці у випадку захисту Банком своїх прав та інтересів.

5.5. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд буде надавати в обсягах та у формі, визначених Банком, інформацію, що складає банківську таємницю, третім особам, які здійснюватимуть дії щодо повернення Банку заборгованості Клієнта за цим Договором або виявлять намір придбати (придбають) права вимоги за цим Договором, або яким права вимоги за цим Договором будуть відступлені Банком.

5.6. Розкриття інформації щодо Клієнта, в тому числі, інформації, що складає банківську таємницю в порядку, передбаченому цим розділом не потребує отримання від Клієнта додаткового дозволу на розкриття банківської таємниці.

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

5.8. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд будь-яку кількість разів, але не частіше законодавчо визначених вимог, буде телефонувати йому, направляти відомості про строк та розміри його зобов'язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані/передбачені Договором. А також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв'язку, SMS - повідомлень, тощо на

адреси/номери телефонів, адреси електронної пошти (e-mail), вказані Клієнтом в анкеті, заяві тощо. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»](#), [«Про банки 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 діями, 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. Банк зобов'язується ознайомлювати Клієнта - фізичну особу - підприємця або особу, яка провадить незалежну професійну діяльність з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка є невід'ємною частиною даного Договору ([Шаблон \(2.1.\)](#)) та використовується для ознайомлення Клієнта – фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб), до укладення Договору та не рідше одного разу на рік.

8.5. Сторони погодили, що Банк до укладення Договору надає Клієнту – фізичній особі – підприємцю або особі, яка провадить незалежну професійну діяльність Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб ([Шаблон \(2.1.\)](#)) та використовується для ознайомлення Клієнта – фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб), якщо такий Клієнт - фізична особа - підприємець або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність не має Поточних та/або Вкладних (депозитних) рахунків у Банку у письмовій (паперовій) формі за адресами місцезнаходження Банку, його структурних підрозділів або у місці укладення Договору; Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб з власноручним підписом Клієнта – фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність діяльністю зберігається в банку в справі з юридичного оформлення рахунку.

8.6. Сторони домовились, що Клієнт – фізична особа – підприємець або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, зобов'язується не рідше 1 (одного) разу протягом календарного року самостійно отримувати (ознайомлюватися) з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб розміщеною в електронній формі на вебсайті Банку <https://globusbank.com.ua/ua/fhvfo.html>

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

8.7.1. 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.

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

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

8.7.4. 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.

8.8. 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.

8.9. У випадку зміни Банком реквізитів, зазначених у [розділі 11](#) 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 IFOBS 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/рахунок ЕПЗ 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) якщо є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного рахунку Клієнта повертається Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України;

4) 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»;

5) на інших підставах, передбачених законодавством України.

9.11. Банк закриває поточний(-і) рахунок(-и) Клієнта, на кошти яких встановлено 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 IFOBS;
- 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. FATCA, CRS

10.1. Банк відповідно до норм [Податкового](#) кодексу України є фінансовим агентом для цілей Багатосторонньої угоди CRS та Угоди 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), Банк зобов'язаний вживати заходи для виявлення підзвітних рахунків і перевірки Статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків (в т.ч. заходів для дотримання вимог FATCA, CRS).

В цілях виконання FATCA та Багатосторонньої угоди CRS цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в інших договорах Банку з Клієнтом (в т.ч. в Заяві-Анкеті на приєднання до Договору), іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов'язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, CRS та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам), у випадках, передбачених FATCA, CRS.

10.2. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку документи або відомості згідно з вимогами FATCA, CRS, у тому числі, необхідні для ідентифікації та вивчення, а також ті, що стосуються його податкового статусу. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США або податкового

резидентства для цілей [Загального стандарту звітності CRS](#) та негайно надати до Банку підтверджуючі документи.

10.3. Банк зобов'язаний виконувати вимоги FATCA, CRS. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта документи або відомості згідно з вимогами FATCA, CRS, у тому числі, необхідні для його належної перевірки. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у відкритті та/або обслуговуванні рахунку. Відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA, CRS.

10.4. Клієнт та/або Представник Клієнта зобов'язані протягом 10 робочих днів проінформувати банк про зміну наданої інформації щодо свого Статусу податкового резидентства для цілей [Загального стандарту звітності CRS](#) та/або для цілей Закону FATCA, та у разі набуття Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA протягом дії Договору, Клієнт та/або його Представник зобов'язані надати до Банку форму встановленого зразка CRS та/або форму W9, та/або інші форми, затверджені Банком, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків у відповідній юрисдикції (для США TIN (SSN, ITIN)).

10.5. Якщо Клієнт або Представник Клієнта протягом 30 днів з дня отримання запиту Банку не надали необхідної інформації для визначення Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA, форми, які були надані Клієнту для заповнення, або було виявлено факт надання недостовірної інформації для встановлення підзвітності рахунку/ Статусу податкового резидентства, Банк має право закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, проведення фінансових/платіжних операцій за рахунками Клієнта чи призупинити (тимчасово) фінансові/платіжні операції за ними, та/або розірвати Договір. Банк не несе відповідальності за негативні наслідки, які виникли у зв'язку з відмовою Клієнта надавати додаткову інформацію про себе та/або своїх Представників для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA, надання неповних або недостовірних відомостей.

10.6. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом та/або Представником Клієнта вимог Закону FATCA/CRS та їх відмовою від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого Статусу податкового резидентства.

10.7. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Представником Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках Закону FATCA/CRS), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

10.8. В цілях виконання Банком функцій фінансового агента, цим Клієнт доручає Банку у випадках, визначених вимогами Закону FATCA/CRS, здійснювати списання (у т.ч. систематичне (два та більше разів)) з будь-якого Рахунку Клієнта, відкритого в Банку, грошових коштів у розмірі, необхідному для виконання вимог Закону FATCA/CRS (чинних на момент здійснення відповідного списання) та перерахувати відповідні кошти будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США/іншої компетентної організації відповідної юрисдикції або на будь-який інший рахунок, визначений Службою внутрішніх доходів США/іншою компетентною організацією відповідної юрисдикції.

10.9. В цілях виконання Банком функцій фінансового агента (в т.ч. в рамках Закону FATCA/CRS), цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта/Представника Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта/Представника Клієнта, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі послуг або в інших документах (заявах, протоколах, листах тощо) Банку та Клієнта, центральному органу виконавчої влади України, що реалізує державну податкову політику для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA.

10.10. Клієнт та/або Представник Клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про їх Статус

податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або для цілей Закону FATCA Клієнт Акцептуванням Договору засвідчує та гарантує, що Клієнт податковими резидентами США (якщо інша інформація не надана Клієнтом та/або його Представником до Банку в письмовій формі, що засвідчена належним чином, разом із заповненою формою встановленого зразка CRS-E та/або заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або іншими формами, затвердженими Банком, із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків у відповідній юрисдикції (для США - TIN (SSN, ITIN)). Банк має право визначати форму подання такої інформації та необхідність витребування додаткових документів, що підтверджують наявність або відсутність відповідних фактів).

11. 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: <https://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/РАХУНКУ ЕПЗ,
РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

1. ВСТУП

1.1. Цей Додаток 1 «Порядок відкриття та обслуговування поточного /інвестиційного /рахунку зі спеціальним призначенням/рахунку ЕПЗ, 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/рахунку ЕПЗ, 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 власноручного 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 власноручного 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 \(2.1\)](#) Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб
- 4) [Шаблон \(3\)](#) Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
- 5) [Шаблон \(4\)](#) Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів;
- 6) [Шаблон \(5\)](#) Заяви про обмін іноземної валюти або банківських металів;
- 7) [Шаблон \(6\)](#) Платіжної інструкції на видачу готівки з рахунку Клієнта;
- 8) [Шаблон \(7\)](#) Заяви про закриття рахунку юридичної особи;
- 9) [Шаблон \(8\)](#) Заяви про закриття рахунку фізичної особи-підприємця та/або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;
- 10) [Шаблон \(9\)](#) Грошовий чек;
- 11) [Шаблон \(10\)](#) Заява про приймання/видачу банківських металів;

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

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;
- 4) рахунку(-ів) ЕПЗ в національній валюті – рахунок обліку операцій з використанням електронного платіжного засобу.

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

Комплексне банківське обслуговування рахунку Клієнта засобами Системи IFOBS, 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/рахунок ЕПЗ 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/рахунку ЕПЗ здійснюється на підставі відповідної Заяви про приєднання до Договору.

2.3. Обслуговування поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку/рахунку ЕПЗ 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/рахунок ЕПЗ та списання з

поточного рахунку/рахунку зі спеціальним режимом використання/інвестиційного рахунку/рахунку ЕПЗ 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 (відмивання) 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/рахунку ЕПЗ на момент виконання такого документу (з врахуванням сум/мас всіх наданих документів згідно з черговістю їх виконання);
- 4) в наступні строки:

1) касові документи, які надійшли до Банку в:

– операційний час – в день їх надходження;

2) розрахункові документи/платіжні інструкції в національній валюті України, що надійшли до Банку 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;

3) 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;

4) 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.

5) розрахункові документи/платіжні інструкції по Миттєвим кредитовим переказам – невідкладно з моменту прийняття платіжної інструкції та протягом 24 годин на добу в будь-який календарний день, за умови відповідності такого переказу вимогам Законодавства України та внутрішнім документам Банку.

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/рахунку ЕПЗ 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.

2.12. МИТТЄВІ КРЕДИТОВІ ПЕРЕКАЗИ

2.12.1 Клієнт має право ініціювати в Системі або в мобільному додатку «GlobusPlus» Миттєвий кредитовий переказ в гривні шляхом обрання відповідного виду кредитового переказу.

2.12.2. Банк надає послуги з виконання Миттєвого кредитового переказу користувачу 24 години на добу та в будь-який календарний день.

2.12.3 Банк виконує Миттєвий кредитовий переказ виключно за таких умов:

- здійснення Миттєвого кредитового переказу між резидентами України;
- наявності і доступності на рахунку Клієнта суми коштів, необхідної для виконання Миттєвого кредитового переказу, включаючи комісію за здійснення переказу, яка передбачена тарифами Банку;
- дотримання Клієнтом лімітів Миттєвого кредитового переказу;
- за умови, що надавач платіжних послуг отримувача є учасником системи Миттєвих кредитових переказів.

- за дотриманням всіх вимог та обмежень задля виконання Миттєвого кредитового переказу, встановлених чинним законодавством України та цим Договором.

2.12.4. Ліміти для Миттєвих кредитових переказів:

2.12.4.1. Банк надає право Клієнту на його вимогу та на власний розсуд встановити ліміт максимальної суми коштів, яка може бути надіслана Клієнтом із використанням Миттєвого кредитового переказу (надалі - Ліміт), який не може перевищувати встановлений Національним банком України ліміт переказу за технологією «Миттєвий кредитовий переказ» та ліміти, встановлені внутрішніми документами Банку.

2.12.4.2. Ліміт може бути встановлений як на добу, місяць, так і на платіжну операцію. В разі встановлення ліміту на добу, він діє до 23:59 за київським часом поточного календарного дня дії Ліміту.

2.12.4.3. Клієнт має право змінювати Ліміт у будь-який час до надання Клієнтом платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу.

2.12.4.4. Клієнт може встановити/змінити ліміт шляхом звернення до Служби підтримки Банку або шляхом виконання відповідних інструкцій в Системі IFOBS чи в мобільному додатку «GlobusPlus» (в залежності від технічних можливостей).

2.12.4.5. Банк відмовляє Клієнту у виконанні платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу, якщо сума коштів платіжної операції перевищує Ліміт або призводить до його перевищення із повідомленням Клієнта про відмову.

2.12.5. Порядок виконання Миттєвого кредитового переказу:

2.12.5.1. Клієнт має право ініціювати Миттєвий кредитовий переказ шляхом оформлення платіжної інструкції з проставленням відповідної відмітки безпосередньо у Системі IFOBS або в мобільному додатку «GlobusPlus»;

Моментом прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу є зафіксований в операційно-обліковій системі Банку час надходження до нього такої платіжної інструкції від Клієнта, незалежно від години або календарного дня її прийняття.

2.12.5.2. Після отримання Банком підписаної Клієнтом платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу, Банк перевіряє дотримання всіх необхідних умов для виконання такої платіжної інструкції та наявність і доступність коштів на Банківському рахунку Клієнта та дотримання лімітів для Миттєвих кредитових переказів.

2.12.5.3. Після вчинення всіх дій щодо перевірки Банк блокує на Банківському рахунку Клієнта суму коштів платіжної операції, необхідну для виконання Миттєвого кредитового переказу (що робить неможливим користування Клієнтом заблокованими коштами) або списує суму коштів платіжної операції з рахунку Клієнта згідно з порядком, визначеним внутрішніми документами Банку та/або правилами платіжної системи. Моментом безвідкличності платіжної інструкції (момент часу, після настання якого Клієнт не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції) при ініціюванні Миттєвого кредитового переказу є момент підписання Клієнтом платіжної інструкції.

2.12.5.4. Банк невідкладно, після отримання від надавача платіжних послуг отримувача повідомлення про завершення платіжної операції Миттєвого кредитового переказу завершує виконання платіжної операції за рахунком Клієнта, який є платником, та повідомляє Клієнту про успішне завершення операції та про доступність коштів на рахунку отримувача за Миттєвим кредитовим переказом шляхом відображення відповідного статусу ініційованої Клієнтом платіжної інструкції з Миттєвого кредитового переказу у Системі IFOBS /Мобільному додатку «GlobusPlus», та списує суму Миттєвого кредитового переказу з Рахунку Клієнта-платника.

2.12.5.5. Банк відновлює суму коштів платіжної операції на Рахунку Клієнта, якщо протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу платіжну операцію не буде завершено банком отримувача, про що Банк отримає відповідне повідомлення від банку отримувача. Клієнт може отримати в Системі IFOBS

/Мобільному додатку «GlobusPlus» інформацію про неуспішність виконання Миттєвого кредитового переказу.

2.12.5.6. Банк у разі неотримання протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції Клієнта на виконання Миттєвого кредитового переказу від надавача платіжних послуг отримувача, про завершення платіжної операції, Банк вчиняє дії щодо з'ясування результату виконання платіжної операції та причини неотримання такого повідомлення. Строк з'ясування результату виконання платіжної операції не може перевищувати одного Робочого дня Банку. В залежності від результату вчинених Банком відповідно до цього пункту дій, Банк списує або відновлює суму коштів за платіжною операцією з виконання Миттєвого кредитового переказу з/на Банківському рахунку Клієнта.

2.12.6. Умови та порядок зарахування коштів на Рахунки Клієнтів за платіжною операцією Миттєвого кредитового переказу:

2.12.6.1. Банк протягом 10 секунд з моменту прийняття платіжної інструкції на виконання Миттєвого кредитового переказу невідкладно зараховує суму коштів за такою платіжною операцією на Рахунок Клієнта.

2.12.6.2. Банк здійснює інформування Клієнта, який має відкритий Банківський рахунок, про операції Миттєвих кредитових переказів, а саме:

- після отримання від надавача платіжних послуг банку отримувача повідомлення про завершення платіжної операції Миттєвого кредитового переказу або якщо таке повідомлення не було отримане протягом 10 секунд з моменту прийняття Банком платіжної інструкції Клієнта на виконання Миттєвого кредитового переказу, Банк невідкладно повідомляє Клієнта-платника про те, чи виконано Миттєвий кредитовий переказ шляхом відображення в Системі IFOBS /Мобільному додатку «GlobusPlus» відповідного статусу Миттєвого кредитового переказу;

- після зарахування на Банківський рахунок Клієнта суми коштів за платіжною операцією з виконання Миттєвого кредитового переказу Банк зобов'язується невідкладно повідомити Клієнта про таке зарахування шляхом відображення відповідної інформації в Системі IFOBS /Мобільному додатку «GlobusPlus».

2.12.7. Сума всіх комісійних винагород та інших зборів, які Клієнт зобов'язаний сплатити Банку під час виконання Миттєвого кредитового переказу визначена діючими Тарифами Банку.

2.12.8. Інші умови та порядок виконання Миттєвих кредитових переказів, що не передбачені цим Договором, регулюються чинним законодавством України, зокрема нормативно-правовими актами Національного банку України та правилами платіжної системи в якій здійснюються Миттєві кредитові перекази.

2.12.9. Сторони узгодили та Клієнт розуміє, що будь-який Миттєвий кредитовий переказ виконується Банком із дотриманням вимог чинного законодавства України, зокрема, але не виключно, із дотриманням вимог Закону України «Про платіжні послуги», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». Для дотримання вимог чинного законодавства України та з урахуванням умов, визначених цим Договором, Банк може прийняти рішення щодо призупинення/обмеження обслуговування Клієнта, зупинення або відмови в проведенні Миттєвого кредитового переказу. Здійснення Миттєвого кредитового переказу може бути обмежено Банком, зокрема у зв'язку із виконанням Банком вимог фінансового моніторингу, виконанням санкцій іноземних держав або міждержавних об'єднань, або міжнародних організацій та/або санкцій відповідно до Закону України «Про санкції», у зв'язку із проведенням Банком технологічних робіт з обслуговування систем Банку тощо.

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 IFOBS.

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:

- повне або скорочене (за наявності) найменування та місцезнаходження Банку;
 - назву відповідної заяви;
 - номер та дату складання заяви;
 - повне або скорочене (за наявності) 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 повне або скорочене (за наявності) 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 повне або скорочене (за наявності) 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, власноручний 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:

– обмінювати 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, власноручний 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 власноручним 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 власноручними підписами відповідального виконавця та відбитком штампа Банку, а якщо така заява надана Клієнтом засобами Системи IFOBS, причина повернення вказується в електронному документі засобами Системи IFOBS.

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 власноручно підписаний Клієнтом/Уповноваженою особою Клієнта, якій надано праворозпорядження відкритим Клієнту відповідним рахунком, та надається до Банку на паперовому носії або засобами Системи IFOBS 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/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 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 самотійної оплати послуг Клієнтом, оплата послуг за цим Договором здійснюється шляхом договірною 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 самотійно 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 самотійно 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 договірного 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 ОBOB'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 самотійно 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 IFOBS.

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 IFOBS, 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 дня 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 IFOBS, 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/рахунку ЕПЗ 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 терміни, 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

ФАТСА-ідентифікації або було виявлено недостовірність чи порушення засвідчень та гарантій, наведених в [пункті 3.4](#) розділу 3 цього Договору, з метою дотримання вимог ФАТСА, а також виконання вимог законодавства України, спрямованих на виконання вимог ФАТСА, 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 ФАТСА-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 умісно 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 у [пункті 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 IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS.

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 IFOBS. 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 пунктами 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/рахунку ЕПЗ 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 IFOBS (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/рахунку ЕПЗ 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 IFOBS, або на паперовому носії) згідно з тарифами Банку;

- засобами Системи IFOBS шляхом самостійного її формування Клієнтом.

5.3.10. Забезпечити можливість використання Клієнтом Системи IFOBS 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 документу 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/рахунок ЕПЗ 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 наявністю, 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 IFOBS, 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
ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOBS**

1. ВСТУП

1.1. Цей Додаток 2 «ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ЗА ДОПОМОГОЮ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOBS (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, фізичною особою-підприємцем або фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), 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 IFOBS.

1.3. Згідно з умовами цього Додатку 2 до Договору Банк у разі акцепту Клієнтом Публічної пропозиції на укладення Договору шляхом власноручного підписання відповідної Заяви на приєднання до Договору надає Клієнту доступ до Системи IFOBS, 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 IFOBS здійснюється Банком на підставі Заяви на підключення до обслуговування в Системі IFOBS та **sms**-інформування, Заяви на використання носія електронного підпису USB-токен в Системі IFOBS та документів визначених цим Додатком до Договору.

1.5. Заява на підключення до обслуговування в Системі IFOBS та **sms**-інформування, визначає перелік користувачів Клієнта, що матимуть доступ до Системи IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS та **sms**-інформування, при згоді Клієнта використовувати носій електронно-цифрового підпису USB-токен в Системі IFOBS

**2. ОСНОВНІ УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ ДИСТАНЦІЙНОГО
ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOBS**

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

2.2. Використання Клієнтом Системи IFOBS 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 IFOBS, у наступних випадках:

- відразу після інсталяції Системи IFOBS;
- 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 IFOBS, 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 IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS 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 ДИСТАНЦІЙНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ IFOBS

3.1. Організація безпечного використання системи дистанційного обслуговування IFOBS.

3.1.1. З власноручним підписанням Заяви на підключення до обслуговування в Системі IFOBS 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 IFOBS, 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 IFOBS зупиняється, а Клієнт виконує регенерацію усіх ключів ЕП для відновлення роботи в Системі IFOBS 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 IFOBS;
- 8) закривати робочу сесію в Системі IFOBS, 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 носії 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, паролю на вхід у систему, секретному ключу й паролю 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 IFOBS 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 убезпечення 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 убезпечує 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 IFOBS 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 власноручним 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 IFOBS та **sms**-інформування, використання носія електронного підпису USB-токену в Системі IFOBS. 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 IFOBS в разі невиконання ним вимог безпеки.

4.2.2. Вимагати в окремих випадках від Клієнта для підтвердження розрахункового документа супровідний(-і) документ(-и) на паперовому носії, завірений(-і) власноручними підписами та печаткою Клієнта та/або в вигляді електронного(-них) документу(-ів), з накладанням на документ(-и) кваліфікованого електронного підпису уповноважених осіб Клієнта в порядку та на умовах чинного законодавства України, обіг яких здійснюється в електронних системах електронного документообігу.

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 IFOBS у разі:

- порушення Клієнтом умов цього Договору;
- неодноразового порушення графіку приймання-передавання електронних документів;
- несвоєчасної зв'язки 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 IFOBS.

4.3. Банк зобов'язаний:

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

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 IFOBS.

4.3.11. У випадку внесення змін в регламент роботи Системи IFOBS, 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 IFOBS.

4.4.2. Під час створення електронного розрахункового документа 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 IFOBS 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 IFOBS до з'ясування обставин та повідомити Банк про виявлені розбіжності.

4.4.5. Дотримуватись:

- технології роботи в системі електронних розрахунків Системи IFOBS, які викладені в керівництві користувача Системи IFOBS;
- встановленого порядку звірки надісланих електронних розрахункових документів та документів, прийнятих Банком до оплати.

4.4.6. Зберігати:

- електронні архіви Системи IFOBS 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 IFOBS 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 IFOBS та sms-інформування, та згоді використання носія електронного підпису «USB-токен» в Системі IFOBS, 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 запропонованого Банком «USB-токену», Банк не несе відповідальності за компрометацію доступу до «IFOBS».

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 IFOBS 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.

Додаток 3
до Договору банківського
обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС»

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. Власноручним 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 власноручного підписання Платіжної інструкції на переказ готівки, Договір діє з моменту власноручного 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 ОBOB'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 власноруч 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 власноручне 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. Власноручне 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.

ТИПОВІ ФОРМИ (ШАБЛОНИ) ДОКУМЕНТІВ ДО ДОГОВОРУ

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

Заява про приєднання до Договору банківського обслуговування клієнтів ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ

АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі – Банк)					
1. Дані Клієнта та контактна інформація					
Повне або скорочене (за наявності) найменування Клієнта, що відкриває рахунок					
	<i>(зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу)</i>				
Код ЄДРПОУ					
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>				
Місцезнаходження:					
Поштова адреса:					
Телефон:					
Електронна пошта:					
2. Реквізити Банку					
повне або скорочене (за наявності) 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:					
3. Загальна інформація та умови відкриття поточних рахунків					
3.1. Відкрити:					
Поточний рахунок:	☐ у національній валюті(UAH)	☐ у іноземній валюті, дол. США(USD)	☐ у іноземній валюті ЄВРО(EURO)	☐ у іноземній валюті, російські рублі(RUB)	☐ у іншій валюті ☐
Інвестиційний рахунок:	☐ у національній валюті(UAH)	☐ у іноземній валюті, дол. США(USD)	☐ у іноземній валюті, ЄВРО (EURO)	☐	
Рахунок зі спеціальним режимом використання, у національній валюті ☐					
3.2. Розрахунково-касове обслуговування Рахунку/ів здійснити:					
Підключити до тарифного плану:	«Базовий»	«Безлімітний»	«_____»*		
поточний рахунок,					
у національній валюті(UAH)	☐	☐		☐	
у іноземній валюті, дол. США(USD)	☐	☐		☐	
у іноземній валюті, ЄВРО(EURO)	☐	☐		☐	
у іншій валюті	☐	☐		☐	
інвестиційний рахунок,					
у національній валюті(UAH)	☐	☐		☐	
у іноземній валюті, дол. США(USD)	☐	☐		☐	
у іноземній валюті, ЄВРО(EURO)	☐	☐		☐	

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 >

власноручним 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 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 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		(зазначається повне і точне прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи підприємця та фізичної особи, що здійснюють незалежну професійну діяльність)		
Обліковий номер ¹ (за наявності):				
Код економічної діяльності ²				
Назва виду економічної діяльності ²				
Додаткова інформація:		(Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків)		
Ціль відкриття рахунку:		(Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків)		
Адреса реєстрації:				
Телефон:				
Електронна пошта:				
1. Реквізити Банку				
Повне або скорочене (за наявності) 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) ☐	у іноземній валюті дол. США(USD) ☐	у іноземній валюті, ЄВРО(EURO) ☐	у іноземній валюті, російські рублі(RUB) ☐ у іншій валюті ☐
Інвестиційний рахунок:	у національній валюті(UAH) ☐	у іноземній валюті, дол. США(USD) ☐	у іноземній валюті, ЄВРО(EURO) ☐	
Рахунок зі спеціальним режимом використання, у національній валюті ☐				
3.2. Розрахунково-касове обслуговування Рахунку/ів здійснити:				
Підключити до Тарифного плану:	«Базовий»	«Підприємець»	«ІТ Підприємець»	«_____»*
поточний рахунок,				
у національній валюті(UAH)	☐	☐	☐	☐
у іноземній валюті, дол. США(USD)	☐	☐	☐	☐
у іноземній валюті, ЄВРО(EURO)	☐	☐	☐	☐
у іншій валюті	☐	☐	☐	☐
інвестиційний рахунок,				
у національній валюті(UAH)	☐	☐	☐	☐
у іноземній валюті, дол. США(USD)	☐	☐	☐	☐
у іноземній валюті, ЄВРО(EURO)	☐	☐	☐	☐

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)	☐	☐	☐	☐	
<i>*(зазначається інформація у разі вибору іншого тарифного плану)</i>					
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, _____ <i>< посада та ПІБ особи, що представляє Клієнта перед Банком ></i> Власноручним 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 власноручного підпису обов'язковим при здійсненні операцій за всіма рахунками, які відкриті або будуть відкриті мені в Банку; ▪ Своім власноручним підписом на цій заяві підтверджую отримання та 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, затвердженої 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_garantirovaniya_vkladov.html таким чином погоджуючись, що Довідка мною була отримана. ▪ Власноручним 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_obrabotku_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. Власноручним підписанням цієї заяви надаю свою згоду на використання та обробку моїх персональних даних АТ «КБ «ГЛОБУС» згідно з вимогами законодавства України.					
Відмітка клієнта					
ПІБ особи-підприємця _____ _____ (посада) _____ М.П.³ (підпис) _____ день місяць рік					
Відмітки банку					
ДОЗВОЛЯЮ ВІДКРИТИ:					
поточний рахунок	☐	поточний рахунок зі спеціальним режимом використання	☐	інвестиційний рахунок	☐
Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів: _____ (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:	№ рахунку _____ _____ _____	IBAN _____ _____ _____	Валюта _____ _____ _____		
Дата отримання заяви _____ _____ день місяць рік _____ підпис уповноваженої особи Банку					

Підпункт 2.1.Пункт [8.4.](#) та [8.5.](#) Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС»; Шаблон (2.1.) використовується для ознайомлення фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

**Довідка
про систему гарантування вкладів фізичних осіб**

Вклади у АТ «КБ «ГЛОБУС», свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №193 від 13.02.2019р., гарантовано Фондом	
Обмеження гарантії	Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів закладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 64/2022, затвердженням Законом України "Про затвердження Указу Президента України "Про введення воєнного стану в Україні" від 24 лютого 2022 року N 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів закладами не може становити менше 600 тисяч гривень. Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб". Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", не відшкодовуються кошти: - передані банку в довірче управління; - за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; - розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"; - розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення); - розміщені на вклад власником істотної участі у банку; - закладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку; - за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; - закладами у філіях іноземних банків; - закладами у банківських металах; - розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; - за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"; - розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України "Про оборону України") або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України "Про санкції".
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд, відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
Період відшкодування коштів	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передє дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" . У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність" , відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передє дню початку процедури ліквідації банку.
Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____/_____ (підпис вкладника) (ПІБ)
Додаткова інформація	Терміни "вклад" та "вкладник" вживаються у значенні наведеному в Законі України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" . Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" . Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка. Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність" .

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 власноручного 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 власноручного _____

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 власноручного 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)

(повне або скорочене (за наявності) 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

Повне або скорочене (за наявності) найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**

«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»

Повне або скорочене (за наявності) 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

Повне або скорочене (за наявності) найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»**

(Прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) клієнта, Обліковий номер, 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

AA0000000

(подавець чека)

ГРОШОВИЙ ЧЕК

AA0000000

(номер рахунку подавця чека)

AA0000000

В КАСУ - контрольну марку

МІСЦЕ

ДЛЯ НАКЛЕЮВАННЯ

КОНТРОЛЬНОЇ

МАРКИ

НА
" " _____ Р.
ЧЕК ВИДАНИЙ

НА
(сума цифрами)

(кому)
Підписи:

дата _____ Р.
(число, місяць словами) (рік цифрами)

(перший)

(повне або скорочене (за наявності) найменування установи банку)

(другий)
ЧЕК ОДЕРЖАВ
" " _____ Р.

Місце печатки
подавця чека

Заплатить _____
(кому)

(підпис)

(сума словами)

(підписи)

Продовження Шаблону (9)

(зворотний бік грошового чека)

ОПРИБУТКОВАНО

ЗА

КАСОЮ

Касовий ордер

№ _____

" ____ " _____ р.

Головний (старший)

бухгалтер

	Цілі витрат	Сума

Підписи

(підпис)

Зазначену в цьому грошовому чеку суму одержав _____
(підпис)

Відмітки, що засвідчують особу одержувача

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

Виданий _____
(повне або скорочене (за наявності) найменування установи, яка видала документ)

" ____ " _____ р.
(дата видачі документа)

Перевірено

Оплатити

" ____ " _____ р.

Сплачено

Контролер

(підпис)

Відповідальний
виконавець

(підпис)

Касир

(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

(повне або скорочене (за наявності) 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

(повне або скорочене (за наявності) найменування установи, що видала документ)

Дата видачі _____, дата народження _____, місце проживання особи

Додаткові реквізити

Підпис платника/отримувача _____ Підпис банку _____

(дата)

Квитанція № _____

Платник/отримувач

Банк

(повне або скорочене (за наявності) 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 _____
(повне або скорочене (за наявності) 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 IFOBS

ЗАЯВА на підключення до обслуговування в Системі IFOBS та sms-інформування, використання носія електронно підпису USB-токен в Системі IFOBS

(зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу, код ЄДРПОУ)

☐ **Просимо підключити до поточного рахунку сервіс Систему IFOBS**

Номери поточних рахунків для обслуговування в системі:

Для підключення до Системи IFOBS 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 IFOBS:

(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 IFOBS;

навчання представника Клієнта роботі в Системі IFOBS;

документацію по роботі в Системі IFOBS в електронному вигляді;

зовнішній носій інформації з інсталяційним пакетом для встановлення Системи IFOBS на комп'ютері Клієнта та генерації ЕП.

З моменту отримання даної інформації Система IFOBS вважається введеною в експлуатацію.

Клієнт не має претензій по виконанню.

☐ **Просимо надати носій електронного підпису USB-токен в Системі IFOBS.**

Використання носія електронного підпису USB-токен в Системі IFOBS:

Для використання USB-токену в Системі IFOBS 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 IFOBS, 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)

(повне або скорочене (за наявності) 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.

Додаток 4
до Договору банківського
обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС»

**УМОВИ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ЕПЗ, РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ
ОБСЛУГОВУВАННЯ ЕПЗ, ЕМІСІЯ КОРПОРАТИВНИХ КАРТОК**

1. ВСТУП

1.1. Цей Додаток 4 «Умови відкриття рахунків ЕПЗ, розрахунково-касове обслуговування ЕПЗ, емісія Корпоративних карток» (далі – Додаток 4) 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 – Власник рахунку), в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.

1.2. Цей Додаток 4 регулює відносини Банку та Клієнта, та визначає умови та порядок надання Банком послуг з відкриття рахунку ЕПЗ для суб’єктів господарювання – резидентів України, а також здійснення розрахунково-касового обслуговування, при користуванні ЕПЗ.

1.3. Згідно з умовами цього Додатку 4 Банк, у разі Акцепту Клієнтом/Власником рахунку Публічної пропозиції на укладення Договору шляхом власноручного 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 – [Шаблон \(1\)](#)) і тарифами та виконувати інші зобов’язання відповідно до цього Договору.

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

1.5. Невід’ємною частиною цього Додатку 4 до Договору, які є невід’ємними частинами цього Договору та разом з ним складають єдиний документ є:

1) [Шаблон \(1\)](#) Заяви про приєднання до Публічної пропозиції АТ «КБ ГЛОБУС» з метою укладання Договору банківського обслуговування клієнтів в частині умов відкриття поточних рахунків та рахунків ЕПЗ, розрахунково-касового обслуговування, емісії Корпоративних карток для юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців/осіб, що провадять незалежну професійну діяльність

2) [Шаблон \(2\)](#) Заява-анкета на видачу/випуск Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»

3) [Правила використовується для інформування Клієнтів](#) щодо умов по картці/кам, містять інформацію про ліміти.

**2. УМОВИ ВІДКРИТТЯ РАХУНКІВ ЕПЗ ТА ЇХ РОЗРАХУНКОВО-
КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ**

2.1. Відповідно до умов Договору та Додатку 4, Банк, на підставі Правочинів про використання Продуктів Банку, здійснених за формою, затвердженою Банком, та з дотриманням вимог чинного законодавства України та, зокрема, НБУ відкриває та обслуговує рахунки згідно з Порядком відкриття та обслуговування поточного рахунку/рахунку зі спеціальним призначенням/інвестиційного рахунку/рахунку ЕПЗ, розрахунково-касове обслуговування ([Додаток 1](#)).

2.2. Операції за рахунком(ми) Держателя з використанням Корпоративного ЕПЗ (його реквізитів) здійснюються з урахуванням правил МПС. При цьому, операції, здійснені/ініційовані з використанням токєну, вважаються такими, що здійснені/ініційовані за допомогою/з використанням Корпоративного ЕПЗ (його реквізитів), а використання токєну за своїм правовим статусом та наслідками прирівнюється до використання Корпоративного ЕПЗ (його реквізитів). В

зв'язку з цим, зокрема, у кожному випадку, коли по тексті цього Додатку 4 мова йде про використання Корпоративного ЕПЗ (його реквізитів), таке використання включає в себе, серед іншого, й використання токєну (якщо з тексту Договору/Додатку 4 не впливає інше), що згенерований до цього Корпоративного ЕПЗ.

2.3. По тексті Додатку 4 термін поточний рахунок застосовується, в тому числі, в значенні рахунок ЕПЗ та/або рахунок обліку операцій з використанням ЕПЗ та/або рахунок, якщо положеннями цього Додатку 4 не врегульовуються особливості для відповідних рахунків.

2.4. По тексті Додатку 4 термін Клієнт вживається **виключно** для Клієнтів - юридичних осіб – резидентів, фізичних осіб – підприємців або фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність (самозайнята особа), що уклали з Банком цей Додаток 4 до Договору.

2.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжної інструкції/операції Клієнта і всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та одержувачем платежу, мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку.

2.6. Розпорядження коштами на рахунку (-ах) Клієнт здійснює відповідно до умов цього Договору, Додатку 4 та чинного законодавства України. Платіжні операції (кредитові – поповнення рахунку) за рахунком (-ами) Клієнта здійснюються на підставі платіжних інструкцій, форми яких затверджено Банком та/або з використанням Корпоративних ЕПЗ емітованих до рахунку (-ів). Банк, перед здійсненням Клієнтом відповідної платіжної операції за рахунком надає таку форму Клієнту (в паперовій або електронній формі).

2.7. Кожна платіжна операція за рахунком (-ами) Клієнта здійснюються на підставі згоди Клієнта (його уповноваженого представника/представників), або без такої згоди, на підставі та у випадках, передбачених чинним законодавством та цим Договором. Порядок отримання згоди на здійснення платіжної операції та випадки вчинення платіжних операцій без згоди Клієнта визначено у наступних положеннях цього Договору.

2.8. Максимальний строк виконання платіжних операцій із використанням Корпоративного ЕПЗ за рахунком:

- при розрахунках за товари, роботи, послуги, як у торгівельно-сервісній мережі так і з використанням мережі Інтернет як на території України так і поза її межами здійснюється списання коштів з рахунку Клієнта у строк, що не перевищує 3 (три) робочі дні Банку (якщо інший строк не передбачено цим Договором, Додатком 4 або правилами МПС).
- при здійсненні переказу з використанням з Корпоративного ЕПЗ Клієнта платіжні операції списання по рахунку Клієнта здійснюються у строк, що не перевищує 3 (три) робочі дні Банку (якщо інший строк не передбачено цим Договором/Додатком 4, правилами МПС, внутрішніми положеннями Банку);
- при здійсненні зарахування коштів на рахунок до якого емітовано Корпоративний ЕПЗ платіжні операції щодо зарахування на рахунку Клієнта здійснюються у строк, що не перевищує 3 (три) робочі дні (якщо інший строк не передбачено цим Договором, Додатком 4 або правилами МПС, або внутрішніми положеннями Банку).

2.9. Облік операцій по рахунку ведеться у валюті рахунку.

2.10. Списання коштів з рахунків Клієнта здійснюється на підставі платіжних повідомлень платіжної системи (процесингового центру), а також на підставі першого примірника розрахункового документа Клієнта (у випадку перерахування на інший поточний рахунок), який залишається на зберіганні в Банку.

2.11. Банк встановлює ліміт обов'язкового залишку по рахунку/рахункам Клієнта у відповідності до Тарифів.

2.12. Клієнт безвідклично доручає Банку самостійно списувати з рахунку в строки, зазначені в Договорі/Додатку 4, суму вартості послуг по обслуговуванню рахунку/Картки у відповідності із Тарифами, а також кошти для погашення заборгованості за несанкціонованим овердрафтом по рахунку, включаючи процентами за несанкціонованим овердрафтом та нараховані комісії, якщо Клієнт не погасив таку заборгованість в строки самостійно.

2.13. Підписанням цього Договору/Додатку 4 Клієнт погоджується та безвідклично доручає Банку виконувати дебетування рахунку на суму операцій, виконаних держателями Корпоративного ЕПЗ, за платіжними повідомленнями еквайрів.

2.14. Підписуючи даний Договір/Додаток 4 Клієнт погоджується із:

- здійсненням Банком операцій з купівлі/продажу/обміну на міжбанківському валютному ринку України за розрахунками, що виконані у валюті, відмінній від валюти рахунку;
- тим, що при здійсненні купівлі/продажу/обміну на міжбанківському валютному ринку України можуть виникнути курсові різниці внаслідок того, що курс купівлі/продажу/обміну на міжбанківському валютному ринку України по видаткових клієнтських операціях може відрізнятися на день проведення операції та на день списання коштів з рахунку Клієнта;
- тим, що в результаті виникнення курсових різниць при здійсненні купівлі/продажу/обміну на міжбанківському валютному ринку України у Клієнта може виникнути заборгованість перед Банком, яка підлягає погашенню в повному обсязі.

3. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ ЕМІСІЇ

3.1. При відкритті Клієнту рахунку ЕПЗ Банк зобов'язується видати Держателю/ям Корпоративний/ні ЕПЗ до рахунку обліку операцій з використанням ЕПЗ, та забезпечувати здійснення розрахунків за платіжними операціями, здійсненими з її використанням, в межах Платіжного ліміту та у строки, передбачені чинним законодавством України. Банк емітує Корпоративний ЕПЗ на підставі відповідної Заяви (Заява-анкета на видачу/випуск Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»») та на умовах цього Договору/Додатку 4.

3.2. При зверненні Клієнта до Банку з метою оформлення Додаткової картки Держателю (у випадку коли Держатель – Уповноважена особа Клієнта), Клієнт повинен забезпечити присутність такої особи (з відповідним пакетом документів, необхідних для її ідентифікації та верифікації) в Банку під час подачі в Банк такої заяви (Заява-анкета на видачу/випуск Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»»), з метою здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації такої особи згідно вимог чинного законодавства України. Держатель після отримання Додаткової картки матиме право здійснювати Операції за рахунком ЕПЗ. Платіжні операції, здійснені Держателем Додаткової картки як представником, створюють для Клієнта юридичні наслідки, передбачені статтею 239 Цивільного кодексу України.

3.3. Банк надає Корпоративний ЕПЗ, Основну та/або Додаткову, в неактивному стані та Клієнт погоджується самостійно активувати Корпоративну картку в порядку, що передбачений пунктом

3.4. Додатку 4. Клієнт/Держатель погоджується з тим, що не зможе здійснювати платіжні операції із застосуванням Корпоративної картки, до моменту її активації.

3.4. Активація Корпоративного ЕПЗ відбувається автоматично після встановлення PIN-коду Держателем Корпоративної картки, шляхом відправлення SMS - повідомлення (запиту) на короткий номер Банку 7711;

3.4. Картки є власністю Банку і надаються Держателю в тимчасове користування на умовах цього Договору/Додатку 4.

3.5. Банк має право у будь-який момент на свій розсуд зупинити чи призупинити дію Корпоративного ЕПЗ, а також відмовити Клієнту у її поновленні, заміні чи випуску нового Корпоративного ЕПЗ у разі порушення Клієнтом будь-яких умов цього Договору/Додатку 4.

3.6. За допомогою Корпоративної картки здійснюються наступні Платіжні операції:

а) одержання готівки у валюті України для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими/підприємницькими) потребами Клієнта, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, установлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань регулювання готівкового обігу;

б) здійснення переказів у безготівковій формі у валюті України, пов'язаних зі статутною та господарською/підприємницькою діяльністю Клієнта, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

в) одержання готівки в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;

г) здійснення платіжних операцій з переказів у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру, а також на оплату експлуатаційних витрат, пов'язаних з утриманням та перебуванням повітряних,

морських, автотранспортних засобів за межами України, відповідно до умов Кодексу торговельного мореплавства України, Повітряного кодексу України, Конвенції про міжнародну цивільну авіацію, Міжнародної конвенції про дорожній рух.

3.7. Банк здійснює обслуговування рахунку, до якого емітовано Корпоративну картку за дебетовою схемою. Строк дії Корпоративної картки становить 5 (п'ять) років з дати випуску (надрукований на лицьовій (аверс) стороні картки). Тип Корпоративної картки, валюта рахунку, до якого емітовано платіжну картку, зазначається в заяві про випуск/перевипуск картки, що подається Клієнтом до Банку за формою, що затверджена Банком та є невід'ємною частиною Договору/Додатку 4 (при цьому попередні картки – анулюються).

3.7.1. При певних обставинах (карантин, військовий стан, тощо) строк дії карток може продовжуватись, в зв'язку з цим Банк розміщує повідомлення на офіційній сторінці - <https://globusbank.com.ua>

3.8. Розмір винагороди Банку за відкриття та обслуговування рахунку ЕПЗ, до якого емітовано Корпоративну картку, випуск, перевипуск Корпоративних карток та вчинення операцій з використанням ЕПЗ визначені у Тарифах Банку, що є невід'ємною частиною цього Договору/Додатку 4, з якими Клієнт, з укладенням цього Договору/Додатку 4 ознайомлений та беззастережно погоджується. Зміна умов Договору/Додатку 4, а також Тарифів здійснюється у порядку та на умовах, визначених Договором.

3.9 З метою мінімізації ризиків проведення шахрайських операцій із використанням Корпоративної картки Банк та Клієнт погодили, що Банком встановлюються обмеження щодо платіжних операцій, що можуть здійснюватися за допомогою Карток та Витратні добові ліміти на проведення платіжних операцій по рахунку ЕПЗ з використання Корпоративної картки.

3.10. Укладенням цього Договору/Додатку 4 Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з інформацією щодо обмежень на операції, які можуть здійснюватися за допомогою Карток, зазначених в цьому Договорі/Додатку 4, а також з [Правилами використання Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»](#), які містять інформацію про Витратні добові ліміти.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Надавати до Банку належним чином оформлені Заявки на договірне списання, платіжні інструкції на паперових носіях або у вигляді електронних платіжних інструкцій, якщо використання Системи «Клієнт – Банк».

4.1.2. Отримувати Готівку з рахунків ЕПЗ на цілі, передбачені чинним законодавством України (у межах коштів, наявних на його рахунках).

4.1.3. Здійснювати розрахунки у безготівковій формі у національній валюті/іноземній валюті, пов'язаних із статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;

4.1.4. Одержувати готівку в іноземній валюті за межами України для оплати витрат на відрядження;

4.1.5. Здійснювати розрахунки у безготівковій формі в іноземній валюті за межами України, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру.

4.1.6. Вимагати своєчасного і повного проведення платіжних операцій за рахунками, якщо такі операції передбачені чинним законодавством України для рахунків відповідного типу (в тому числі за рахунком з використанням Корпоративного ЕПЗ).

4.1.7. Вимагати від Банку здійснення платіжних операцій з використанням картки та надання інших послуг, зазначених в Тарифах, у відповідності із законодавством України, цим Договором/Додатком 4 і правилами МПС, за винятком послуг з випуску Додаткової картки та перевипуску картки, які надаються лише за згодою Банку (крім Перевипуску картки у зв'язку з її пошкодженням, втратою). У разі перевипуску картки, згенерований до неї токен анулюється.

4.1.8. Клопотати перед Банком про надання згоди на випуск Додаткової картки або Перевипуск картки, анульованої з підстав, інших ніж втрата картки або пошкодження.

4.1.9. Поповнювати рахунок ЕПЗ у валюті рахунку в безготівковій формі шляхом перерахування/зарахування коштів.

4.1.10. Зараховувати/поповнювати кошти на рахунок зі свого поточного рахунку відкритого в Банку.

4.1.11. Оскаржувати через Банк будь-які операції по рахунку ЕПЗ, відображені у Виписці, шляхом надсилання Банку відповідної письмової претензії не пізніше 30 (тридцяти) днів від дати отримання такої Виписки. У разі не пред'явлення претензії в зазначений строк відображені у Виписці операції вважаються підтвердженими і надалі не можуть бути оскаржені через Банк.

4.1.12. Отримувати Виписки з поточного рахунку, що складаються Банком щомісячно, протягом 1 (одного) банківського дня місяця, наступного за звітним, якщо впродовж даного місяця проводились будь-які операції по рахунку.

В разі не отримання виписки вважається що Клієнт підтверджує всі операції за попередній місяць.

4.1.13. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку, в межах встановлених чинним законодавством, застосовуючи Корпоративний ЕПЗ як засіб для безготівкової оплати за товари (послуги) на підприємствах торгівлі (послуг), для перерахування коштів зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, для оплати за товари (послуги), купівля (одержання) яких здійснюється в системах електронної комерції, а також як засіб для одержання готівки в касі Банку, банкоматах Банку та інших Банків, що обслуговують картки платіжних систем MasterCard Worldwide (США). Крім виконання вказаних операцій Корпоративні ЕПЗ можуть застосовуватись як засіб для виконання операцій з внесення готівкових коштів на свої рахунки, сплати комунальних та інших послуг безготівковим способом або готівкою через банкомати, які підтримують ці функції тощо. Держателі Корпоративних ЕПЗ мають право користуватися Корпоративними ЕПЗ у відповідності із цим Договором/ Додатком 4 та чинним законодавством.

4.1.14. У разі передачі картки співробітнику компанії, Клієнт має право проінформувати держателя Корпоративного ЕПЗ, стосовно того що кошти, які списані з рахунку за операції вважаються виданими під звіт держателю Корпоративного ЕПЗ. Використання коштів має бути підтверджене відповідними звітними документами Клієнту. Клієнт несе повну матеріальну відповідальність за здійснення будь-яких платіжних операцій з використанням картки, втрату, пошкодження самої картки, а також розголошення будь-якої інформації, що стосується картки та/або PIN-коду до неї з моменту отримання картки у Банку до моменту її передачі відповідним співробітникам Клієнта. Обов'язок доведення факту передачі картки від Клієнта співробітнику Клієнта несе Клієнт.

Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за рахунками ЕПЗ Держателів з використанням ЕПЗ здійснюється виключно Клієнтом.

Клієнт несе всі ризики пов'язані із здійсненням платіжних операцій на підозрілих, маловідомих сайтах, або здійснення операцій з використанням картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення PIN-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торговельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів є виключним ризиком Клієнта.

4.1.15. Самостійно визначати держателів Корпоративних ЕПЗ, які мають право здійснювати платіжні та/або інші операції за рахунком Клієнта з використанням Корпоративних ЕПЗ за умови обов'язкового визначення їх у Заяві.

4.1.16. В будь-який час відкликати/припинити дію Корпоративного ЕПЗ шляхом направлення в Банк письмового повідомлення і повернення Корпоративного ЕПЗ, або у випадку, коли Корпоративний ЕПЗ неможливо передати у Банк, направити письмове повідомлення у Банк щодо її анулювання.

4.1.17. Клієнт вправі ініціювати перед Банком зміну щоденних карткових лімітів, встановлених/змінених Банком лімітів, шляхом звернення Клієнта особисто в Банк або при зверненні Клієнта за телефоном до відділу інформаційного обслуговування клієнтів, в порядку передбаченому Банком та за умови виконання ідентифікації держателя Корпоративного ЕПЗ.

4.1.18. Розширювати регіон використання Корпоративних ЕПЗ (в разі встановлення Банком обмеження), шляхом звернення до Банку за умови виконання ідентифікації держателя Корпоративного ЕПЗ.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України з питань платіжних та фінансових послуг, у тому числі чинних стандартів оформлення документів і правил ведення касових операцій. Використовувати кошти, зараховані на рахунок із спеціальним режимом використання за цільовим призначенням, в порядку передбаченому чинним законодавством України.

4.2.2. Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком належної перевірки, в тому числі процедур ідентифікації та верифікації, та вивчення Клієнта (його Уповноваженої особи), актуалізації/уточнення інформації з питань ідентифікації, змісту діяльності Банком щодо Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу операцій Клієнта в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного нагляду, з'ясування джерел походження коштів (активів, прав на такі активи тощо).

В разі якщо установчі документи Клієнта, що є юридичною особою оприлюднені на порталі електронних сервісів надавати Банку коди доступу для отримання Банком нової редакції установчих документів.

Повідомляти Банк про настання змін в діяльності Клієнта, а також всіх змін у документах та/або інформації, які були надані Клієнтом з метою укладення цього Договору/ Додатку 4, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань відкриття (обслуговування) поточних рахунків, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом не пізніше наступного робочого дня Банку з дати настання відповідних змін.

У випадках, коли Банку для проведення операцій та/або надання послуг за цим Договором/Додатком 4 необхідні будь-які документи та/або інформація до моменту проведення такої операції та/або надання послуги, Клієнт зобов'язується надати до Банку всі необхідні на думку Банку документи/інформацію не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати проведення Банком відповідної операції Клієнта, надання Клієнту відповідної послуги або в інших строк встановлений Банком.

4.2.3. Не пізніше наступного Робочого дня Банку з дати надання Виписки Банком Клієнту, в тому числі і Виписки в електронному вигляді та/або з дати формування Клієнтом Виписки про рух коштів по рахунку за допомогою Системи IFOBS, повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у Виписках про рух коштів по рахунку та інших документах, про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за поточним рахунком.

4.2.4. В разі виявлення Клієнтом розбіжностей між операціями /сумами, вказаними у виписці/, з фактично проведеними/сплаченими, Клієнт зобов'язаний негайно (протягом 1 (одного) Робочого дня Банку) проінформувати Банк про розходження, що виявлені. За умови ненадходження від Клієнта претензій по виписці, або за умови неотримання виписки протягом місяця, виписка вважається такою, що підтверджена Клієнтом.

4.2.5. Самостійно контролювати дотримання обмежень встановлених чинним законодавством України щодо розрахунків готівкою та нести ризики пов'язані з можливими порушеннями законодавства, що встановлює обмеження готівкових розрахунків.

4.2.6. Використовувати рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання рахунку, що визначений діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати. Крім того, протягом строку дії Договору/Додатку 4 Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання рахунку та/або порядок здійснення будь-яких платіжних операцій за рахунком, та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом платіжної операції, яка суперечить режиму використання рахунку та/або може призвести до порушення

будь-яких інших норм чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної платіжної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору/Додатку 4 та/або вимог чинного законодавства України що регулює порядок користування відповідним рахунком, в тому числі в частині режиму використання рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на поточний рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами платіжної операції, яка суперечить режиму його використання та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Робочого дня Банку при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

4.2.7. Здійснювати платіжні операції з використанням картки у відповідності із законодавством України, Договором/Додатком 4, [Правилами використання Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»](#) та правилами МПС.

4.2.8. Ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання рахунку, Платіжних карток та/або порядок здійснення будь-яких платіжних операцій за рахунком, в тому числі порядку здійснення операцій за допомогою Карток, та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

4.2.9. Ознайомити Держателів Карток до отримання ними картки з умовами Договору/Додатку 4 та [Правилами використання Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»](#).

4.2.10. Відповідати за наслідки платіжних операцій, здійснених Держателями з використанням Карток, в тому числі за наслідки, що можуть виникнути в зв'язку з порушенням чинного законодавства України щодо обмежень, встановлених для готівкових розрахунків в тому числі цільового використання готівкових коштів.

4.2.11. Не використовувати картки для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, для оплати в іноземній валюті договорів (контрактів), що здійснюється від імені резидентів та представництв юридичних осіб-нерезидентів, а також для здійснення інших операцій, заборонених/не передбачених чинним законодавством України.

4.2.12. Забезпечити особисте користуватися Карткою Держателем, на ім'я якого вона емітована, неможливість надання картки в користування іншим особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втрати.

4.2.13. Нікому не повідомляти PIN-код, зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі та забезпечити неможливість повідомлення Держателем PIN-код третім особам. У випадку розголошення Клієнтом PIN-коду Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за здійснені платіжні операції по рахунку Клієнта, в тому числі операції, що здійснені будь-якими третіми особами.

4.2.14. Вчасно розмішувати на рахунку обліку операцій з використанням ЕПЗ кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платіжних операцій по рахунку ЕПЗ.

4.2.15. Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку кошти, сплачені ним МПС по платіжним операціях з використанням картки, сплачувати Банку Винагороду за послуги, що надаються в порядку передбаченому цим розділом Договору/Додатку 4, та інші суми, передбачені Договором/Додатком 4.

4.2.16. Під Несанкціонованим овердрафтом в цьому Договорі/Додатку 4 сторони розуміють проведення держателем Корпоративного ЕПЗ операцій по рахунку з перевищенням витратного ліміту, допущене Клієнтом.

У випадку виникнення Несанкціонованого овердрафту, негайно повертати Банку заборгованість за Несанкціонованим овердрафтом наступним чином та на наступних умовах:

- Проценти за користування овердрафтом нараховуються у валюті овердрафту за фактичний строк використання кредитних коштів, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на рахунку в розмірі процентної ставки, зазначеної в Тарифах.

- Нарахування процентів здійснюється Банком щомісячно методом факт/факт (за фактичну кількість днів користування овердрафтом у відповідному місяці та фактичної календарної кількості днів у році) не пізніше останнього робочого дня кожного місяця та в день проведення остаточних розрахунків за рахунком. Прогнози нараховуються відповідно до Тарифів, починаючи з дня виникнення зазначеної заборгованості.

- День повернення заборгованості по овердрафту не враховується в період, за який нараховуються проценти.

- Сплачувати нараховані проценти за Несанкціонованим овердрафтом у розмірі, визначеному у Тарифах та по факту виникнення такого зобов'язання, але не пізніше ніж в останній робочий день поточного календарного місяця, в якому виникли такі зобов'язання.

- Укладенням цього Договору/Додатку 4 Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання суми нарахованих процентів за Несанкціонованим овердрафтом з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку на умовах, визначених Договором/Додатком 4.

- Сплачувати заборгованість за сумою основного боргу Несанкціонованого овердрафту, що обліковується Банком на наступний Робочий день Банку, починаючи з дати виникнення такої заборгованості. Сума заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, що не повернена, вважається Банком простроченою заборгованістю.

- У разі прострочення строку погашення заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом, зазначеним цим пунктом Договору/Додатку 4, Банк не зупиняє нарахування процентів за Несанкціонованим овердрафтом. В день сплати Клієнтом простроченої заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом в повному обсязі, Банк припиняє нарахування процентів.

4.2.17. Гарантувати повернення заборгованості за дозволим та несанкціонованим овердрафтом всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.

4.2.18. За користування неповерненою в строк сумою несанкціонованого овердрафту та/або процентів за користування несанкціонованим овердрафтом сплачувати проценти у розмірі, визначеному у Тарифах.

4.2.19. Держатель Корпоративного ЕПЗ повинен вживати заходи проти втрати/крадіжки Корпоративного ЕПЗ та PIN-коду, та токена або їх незаконного використання.

З моменту отримання PIN-коду забезпечити його нерозголошення та гарантувати захищеність від несанкціонованого використання PIN-коду третіми особами.

4.2.20. У разі виявлення втрати пристрою з наявним токеном/ЕПЗ/PIN-коду, або отримання звістки про їх незаконне використання, а також якщо за будь-яких причин Корпоративний ЕПЗ не буде повернена Держателю банкоматом під час використання, незаконного використання картки третьою особою, що не є Держателем картки чи обґрунтованої підозри настання таких обставин, вжити всіх можливих заходів для їх усунення та забезпечити негайне повідомлення Держателями про такі обставини Банк із зазначенням номера картки наступними способами:

а) по телефону за номерами зазначеними на Картці (тел. 0-800-300-392, 24/7), з обов'язковим підтвердженням усного повідомлення кодовим словом (слово-пароль), обраним Держателем картки і наведеним у заяві про випуск;

б) письмово за власноручним підписом Клієнта/Держателя картки не пізніше 24-ох годин з моменту усного повідомлення шляхом особистого подання повідомлення до Банку;

в) шляхом направлення відповідного повідомлення по Системі IFOBS. Таке повідомлення повинне містити детальні обставини втрати картки та відомі Держателю обставини її незаконного використання. Моментом одержання повідомлення про втрату або незаконне використання картки вважається дата і час одержання Банку письмового повідомлення за власноручним підписом Держателя картки. Вчинення дій передбачених цим пунктом не позбавляє Держателя права у випадку втрати картки звернутися із відповідною заявою до правоохоронних органів.

Втратою Корпоративного ЕПЗ вважається неможливість здійснення Клієнтом контролю за використанням Корпоративного ЕПЗ, неправомірне заволодіння та/або використання Корпоративного ЕПЗ чи її реквізитів.

4.2.21. Банк залишає за собою право передати отриману інформацію у розпорядження правоохоронних органів для вжиття необхідних заходів.

- 4.2.22. У разі втрати Картки/PIN-коду/токену до моменту одержання Банком повідомлення про її втрату нести повну відповідальність та прийняти на себе всі зобов'язання по оплаті Банку за всі платіжні операції з картками, здійснені третіми особами, з відома або без відома Держателя картки.
- 4.2.23. При виявленні картки, що була раніше заявлена як втрачена, негайно сповістити про це в Банк і слідувати вказівкам, що будуть надані Банком.
- 4.2.24. Зберігати всі документи, пов'язані з Операціями з використанням Карток, і пред'являти їх Банку на його письмову вимогу у строки, що вказані у відповідній вимозі для врегулювання суперечливих питань.
- 4.2.25. Закрити рахунок ЕПЗ у разі припинення дії усіх Карток та нездійсненні Банком перевипуску хоча б однієї картки зі сплатою Винагороди Банку у розмірі, визначеному Тарифами (якщо такі встановлені).
- 4.2.26. Здійснювати блокування карток відповідно до Тарифів Банку на підставі письмової заяви або звернення за телефоном до контакт-центру Банку Клієнтом/Держателем картки.
- 4.2.27. Здійснювати контроль за рухом і цільовим використанням коштів за рахунком ЕПЗ, операції за яким здійснюються з використанням Карток, в тому числі додаткових Карток.
- 4.2.28. Нести відповідальність по Операціям, здійсненим по рахунку ЕПЗ з використанням Карток, в тому числі Додаткових Карток, а також за надання Банку права на випуск Додаткових Карток на ім'я Держателя.
- 4.2.29. У випадку неуспішної автентифікації Банк має право не приймати таку телефонну заяву до виконання та моментом отримання Банком заяви про блокування картки/токену або втрату картки, буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви про блокування картки/токену або втрату картки, наданої Клієнтом Банку. Розблокування картки/токену здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта.
- 4.2.30. Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що у випадку блокування Картки відбувається блокування всіх згенерованих до неї токенів.
- 4.2.31. Нести відповідальність за наслідки передачі держателем Корпоративного ЕПЗ у користування третім особам.
- 4.2.32. У разі зменшення суми ліміту обов'язкового залишку, встановленого згідно Тарифів, відновити ліміт обов'язкового залишку по рахунку (поповнити рахунок) протягом 3 (трьох) календарних днів з дати надання Банком чергової виписки по рахунку.
- 4.2.33. Не проводити операцій по рахунку у разі зменшення суми ліміту обов'язкового залишку, встановленої Тарифами.
- 4.2.34. Повернути суму несанкціонованого овердрафту та сплатити проценти за користування овердрафтом в строк, що не перевищує трьох банківських днів з дати укладення угоди про розірвання цього Договору/Додатку 4.
- 4.2.35. Надати Банку необхідну контактну інформацію для інформування про здійснені ним операції з використанням Корпоративного ЕПЗ.
- 4.3. Банк має право:
- 4.3.1. Використовувати грошові кошти Клієнта на рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з цим Договором/Додатком 4.
- 4.3.2. У випадку, якщо валюта рахунку є відмінною від валюти виконання відповідних зобов'язань щодо здійснення розрахунків (платежів) за цим Договором/Додатком 4, Клієнт безвідклично доручає Банку здійснити купівлю/продаж/обмін на міжбанківському валютному ринку України списаної суми коштів у відповідній валюті за офіційним курсом Національного банку України (згідно Тарифів) або за комерційним курсом іноземних валют по операціях з використанням Корпоративного ЕПЗ, встановленим на дату списання, в рахунок виконання зобов'язань Клієнта перед Банком в гривні або у відповідній іноземній валюті за цим Договором/Додатком 4. При цьому Сторони встановлюють, що порядок визначення курсу купівлі/продажу/обміну відповідної іноземної валюти з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта вважається таким, що узгоджений, та інформація, викладена в даному пункті цього Договору/Додатку 4, є достатньою для купівлі/продажу/обміну відповідної іноземної валюти без необхідності додаткового отримання від Клієнта заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти.

4.3.3. Зараховувати на відповідні рахунки обліку доходів або транзитні рахунки Банку кошти отримані від здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну на МВРУ.

4.3.4. Банк має право, відповідно до умов Договору/Додатку 4 самостійно списувати в рахунок погашення заборгованості кошти, що надходять на рахунок Клієнта за умови наявності заборгованості за несанкціонованим овердрафтом, процентами за несанкціонованим овердрафтом, нарахованими комісіями.

4.3.5. За умови зменшення суми ліміту обов'язкового залишку по рахунку без будь-якого додаткового дозволу Клієнта тимчасово заблокувати Корпоративний ЕПЗ Клієнта до повного погашення відповідної заборгованості.

4.3.6. Ініціювати зміну умов Договору/Додатку 4 та Тарифів на послуги, що надаються держателю Корпоративного ЕПЗ.

4.3.7. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій за рахунком, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені з порушенням чинного законодавства України, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору/Додатку 4.

4.3.8. Відмовити Клієнту у здійсненні платіжної операції за рахунком у випадку недостатності коштів на його рахунку для здійснення ініційованої Клієнтом операції.

4.3.9. Призупинити дію/заблокувати Картку/токен, декількох або всіх Карток/токенів у будь-якому з перелічених нижче випадків з повідомленням про це Клієнта за вибором Банку по телефону та/або шляхом направлення SMS-повідомлення на Номер телефону Клієнта, що вказаний останнім/актуальний в цьому Договорі/Додатку 4 або у Заявах на надання послуг Банку, інших документах, що подаються Клієнтом до Банку:

- у разі виявлення незаконного використання картки/токену, надання недостовірної інформації або виникнення у Банку підозри щодо вірогідної загрози незаконного використання картки, в тому числі в разі отримання інформації про це від МПС;
- у разі порушення Клієнтом та/або Держателем картки умов цього Договору/Додатку 4;
- у разі виникнення Несанкціонованого овердрафту (в тому числі одноразової прострочки сплати процентів за користування кредитом або суми комісії за надані Банком послуги) за рахунком ЕПЗ;
- у випадку порушення вимог чинного законодавства України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в інших випадках, передбачених цим Договором/Додатком 4 або законодавством України.

Банк може відновити (розблокувати) дію картки/токену, що була Призупинена/блокована згідно з цим пунктом Договору/Додатку 4, у разі усунення обставини, що стала підставою для такого Призупинення/Блокування та надання Клієнтом відповідної письмової заяви та виконання належних зобов'язань згідно із Договором/Додатком 4.

4.3.10. Анулювати та/або заблокувати картку/токен у будь-якому з перелічених нижче випадків:

- у разі її неотримання Держателем після перебігу 90 (дев'яноста) днів з дати подання Клієнтом заяви про її отримання (в тому числі в разі Перевипуску картки на новий Строк дії) без повернення Клієнту Винагороди за її випуск (перевипуск);
- у разі втрати картки;
- у разі невиконання Клієнтом зобов'язань за Договором/Додатком 4;
- у випадку закриття поточного рахунку, до якого підключена картка;
- у випадку виникнення підозри на здійснення шахрайських операцій.

4.3.11. Передавати правоохоронним органам та/або МПС на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням картки, а також з порушенням будь-яким з Держателів умов цього розділу Договору/Додатку 4, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю. Підписанням цього Договору/Додатку 4 Клієнт надає Банку свою письмову згоду на розкриття інформації, що вказана в цьому пункті Договору/Додатку 4 у відповідних цілях.

4.3.12. На час встановлення правомірності платіжної операції зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта у разі надходження від Банку-ініціатора повідомлення про неналежний/помилковий/неакцептований переказ коштів.

4.3.13. У разі здійснення Держателем платіжних операцій по рахунку ЕПЗ, у т. ч. з використанням картки у валюті (у валюті розрахунків з МПС), яка відрізняється від валюти рахунку, Банк

здійснює перерахунок суми за операцією у валюту рахунку ЕПЗ за курсом, встановленим Банком на момент списання такої суми, з утриманням комісійної Винагороди, внаслідок чого у Держателя виникають зобов'язання перед Банком у валюті рахунку ЕПЗ у відповідній сумі, що визначена внаслідок здійсненого перерахунку.

4.3.14. Здійснювати блокування Карток у випадку трьох неправильних спроб набору PIN-коду. Після цього Корпоративний ЕПЗ буде розблокована наступної доби.

4.3.15. Банк має право, за погодженням/зверненням Клієнта встановлювати/змінювати ліміти, повідомляючи Клієнта про їх розміри засобами телекомунікаційного зв'язку та/або в будь-який спосіб згідно процесу прописаного Банком та з дотриманням вимог чинного Законодавства України.

4.3.16. Банк, на свій розсуд, вправі змінювати або не змінювати ліміти, враховуючи законодавчі норми/правила та процеси прописані в Банку/технічні налаштування програмного забезпечення.

4.3.17. Для запобігання несанкціонованого використання Корпоративних ЕПЗ на свій розсуд обмежувати регіони використання Корпоративних ЕПЗ, повідомляючи Клієнта про це шляхом розміщення відповідних об'яв у загальнодоступних місцях операційних залах Банку та/або на офіційному сайті Банку www.globusbank.com.ua.

4.3.18. Відмовити Клієнту у здійсненні а) платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або відмовити у здійсненні платіжних операцій на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки Банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у Банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України, а також б) платіжних операцій, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України, в) платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не дотримуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (FATCA); г) платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку "Specially Designated Nationals and Blocked Persons", що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List) або в іншому списку осіб, щодо яких застосовані міжнародні санкції або санкції іноземних держав.

4.4. Банк зобов'язаний:

4.4.1. В порядку та на умовах, передбачених Договором/Додатком 4 та за умови надання Клієнтом необхідного пакету документів передбаченого чинним законодавством України - відкрити Клієнту рахунок ЕПЗ, надати Картку Держателю, на ім'я якого вона емітована.

4.4.2. У разі отримання заяви Заяви на блокування / перевипуск Корпоративної картки та сплати Клієнтом відповідної Винагороди Банку, згідно з діючими Тарифами (якщо такі передбачені) анулювати пошкоджену Картку та здійснити перевипуск платіжної картки.

4.4.3. Банк зобов'язаний у терміни, в порядку та у відповідності із правилами та Тарифами Банку та МПС MasterCard Worldwide (США) провести службове розслідування з приводу обставин помилкового списання.

4.4.4. До врегулювання претензії від Клієнта та з'ясування обставин помилкового списання коштів з рахунку кошти, раніше списані з рахунку, не повертаються.

4.4.5. Для врегулювання спірних питань між Банком і Клієнтом можуть бути використані сліп, квитанція торговельного термінала, чек касового апарата, чек банкомата оформлені відповідно до вимог чинного законодавства, які мають статус первинних платіжних документів держателів Корпоративних ЕПЗ, за якими виконана операція.

4.4.6. Розглянути претензію Клієнта щодо опротестування операцій по списанню коштів з рахунку ЕПЗ та надати Клієнту обґрунтовану письмову відповідь про результати розгляду в строк не пізніше 90 (дев'яноста) днів з дати отримання претензії.

У випадку опротестування Клієнтом операцій, які передбачають списання коштів з рахунку ЕПЗ, - мінімальний строк розгляду претензії та відшкодування (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів з рахунку складає 45 (сорок п'ять) днів. У випадку опротестування таких операцій Еквайром згідно з правилами відповідної МПС, строк розгляду претензії та відшкодування (за умови позитивного результату розгляду) списаних коштів Клієнту може бути збільшений до 180 (ста вісімдесяти) днів.

4.4.7. Повідомити Клієнта про причини обмеження права Клієнта розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на його рахунку(ах), а саме: часткова відмова Клієнту в обслуговуванні (зокрема відмова в наданні окремих послуг без повного припинення обслуговування) або припинення обслуговування на певний період часу з подальшим поновленням надання банківських послуг після усунення підстав для відмови, у спосіб передбачений даним Договором/Додатком 4.

4.4.8. Повідомити Клієнта та Держателя про закінчення терміну дії картки, не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом направлення відповідного повідомлення засобами SMS-інформування, email та/або Системою IFOBS, а у разі відсутності, шляхом направлення повідомлення засобами телекомунікаційного зв'язку.

4.4.9. Відповідно до вимог чинного законодавства, проводити моніторинг, за параметрами, установленими правилами МПС, з метою ідентифікації помилкових/неналежних/неакцептованих платіжних операцій, суб'єктів таких переказів і вживати заходів щодо запобігання або припинення здійснення зазначених переказів.

За результатами моніторингу Банк має право доручити торговцю здійснити ідентифікацію Держателя, а також ухвалити рішення про:

- зупинення або припинення здійснення платіжних операцій з використанням картки;
- вилучення картки;
- проведення в разі потреби додаткової перевірки PIN-коду;
- здійснення Еквайром та/або торговцем додаткової ідентифікації Держателя шляхом перевірки його документів.

4.4.10. Заблокувати ЕПЗ у випадку звернення Клієнта з приводу втрати/викрадення ЕПЗ, або коли Клієнт вважає, що його PIN дискредитований/розголошений та розблокувати при отриманні письмової заяви від Клієнта.

4.4.11. Надавати консультації стосовно правил видачі та користування Корпоративними ЕПЗ.

4.4.12. Нараховувати проценти за користування коштами у межах несанкціонованого овердрафту щомісячно за фактичну кількість днів.

4.4.13. Повідомляти Клієнту встановлені щоденні карткові ліміти на день видачі картки та у разі зміни таких лімітів вивішувати відповідні об'яви у загальнодоступних місцях в операційних залах Банку та/або на офіційному сайті Банку: www.globusbank.com.ua

4.4.14. Змінювати щоденні карткові ліміти на підставі звернення Клієнта особисто в Банк або при зверненні Клієнта за телефоном до відділу інформаційного обслуговування Клієнтів.

4.4.15. Забезпечити Клієнту можливість отримувати інформацію про здійснені ним операції з використанням Корпоративних ЕПЗ. Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені ним операції з використанням Корпоративних ЕПЗ вважається виконаним:

- у разі інформування Банком Клієнта про кожну здійснену операцію з використанням ЕПЗ відповідно до контактної інформації, наданої Клієнтом;
- у разі відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку про здійснені операції з використанням ЕПЗ Сторони домовились вважати підтвердженням факту відмови Клієнта від отримання повідомлень Банку відсутність погодження Клієнта з підключенням його рахунку до Послуги «М-banking» у відповідній графі Заяви на Випуск/перевипуск Корпоративн картки, в такому випадку інформування відбувається шляхом отримання Виписки по рахунку засобами Системи IFOBS, а відповідальність за можливі шахрайські операції за рахунком покладається на Клієнта.

4.4.16. Забезпечити Клієнту можливість інформувати Банк про втрату картки та про здійснення шахрайських операцій по рахунку.

5. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКІВ З ВИКОРИСТАННЯМ ЕПЗ

5.1. Клієнт має право застосовувати всі форми розрахунків у відповідності з чинним законодавством України та цим Договором/ Додатком 4.

5.2. Банк приймає платіжну інструкцію на переказ коштів відповідно до вимог чинного законодавства та Національного Банку України

5.3. Особливості здійснення розрахунків за допомогою Платіжних карток.

5.3.1. В разі надходження коштів на рахунок ЕПЗ не пізніше 18:00 (вісімнадцятої) години за київським часом, протягом Робочого дня Банку, Банк змінює Платіжний ліміт на відповідну суму протягом 2 (двох) годин поточного календарного дня.

5.3.2. В разі надходження коштів на рахунок ЕПЗ пізніше 18:00 (вісімнадцятої) години за київським часом поточного Робочого дня Банку, Банк змінює Платіжний ліміт на відповідну суму, протягом 2 (двох) годин наступного за днем зарахування коштів Робочого дня Банку (з 9:00 до 11:00).

5.3.3. PIN-код використовується, зокрема, при здійсненні платіжних операцій через Банкомати або певні платіжні операції у торгівельно-сервісній мережі. Набір PIN-коду проводиться після появи відповідного напису на дисплеї Банкомата або платіжного пристрою. У випадку трьох неправильних спроб набору PIN-коду Картка блокується. Якщо при отриманні готівкових коштів або здійсненні інших операцій за допомогою банкомату він не використовується (не натискається жодна з кнопок банкомату), проведення операції автоматично припиняється, Корпоративний ЕПЗ при цьому повертається банкоматом Держателю. Картка та гроші, які Держатель залишає в банкоматі, можуть бути вилучені після появи відповідного повідомлення на екрані банкомату, яке супроводжується звуковим сигналом.

5.3.4. Оплата товарів (робіт, послуг) за допомогою картки і отримання готівкових коштів здійснюються на умовах і в порядку, що діє у торговця або в Банку, що приймає картку. При здійсненні цих операцій проводиться авторизаційний запит – одержання торговцем або Банком, що видає готівкові кошти, дозволу Банку на проведення такої платіжної операції.

5.3.5. У разі відмови від придбання товару (роботи, послуги), що оплачені з використанням картки, Держатель не має права вимагати від одержувача оплати повернення сплачених коштів Готівкою, а повинен вимагати відшкодування шляхом безготівкового переказу коштів на рахунок ЕПЗ.

5.3.6. Якщо оплачений карткою товар/послуга повернутий/не отриманий, Держатель картки має отримати від торговельної фірми зворотний платіж. Повернення вартості товару/послуги здійснюється торговцем шляхом зарахування суми на рахунок ЕПЗ протягом 45 (сорока п'яти) днів після оформлення зворотного рахунку.

5.3.7. У разі неотримання коштів за зворотним рахунком протягом 45 (сорока п'яти) днів Клієнт повинен сповістити про це Банк для врегулювання питання з торговцем.

5.3.8. Держатель при здійсненні певної безготівкової платіжної операції або одержанні готівкових коштів з використанням картки повинен ввести PIN-код, упевнившись у відповідності суми, проставленої на цих документах, сумі фактичної оплати або виданої Готівки.

5.3.9. Клієнт доручає Банку, а Банк має право в порядку договірної списання списувати з рахунку ЕПЗ або з будь-якого іншого рахунку Клієнта кошти:

- в розмірі, що дорівнює або еквівалентний сумі коштів, сплачених Банком МПС по платіжних операціях з використанням картки, здійснених не через Банк, та направляти їх на відшкодування витрат, понесених Банком на користь МПС у зв'язку із здійсненням таких операцій. Списання зазначених коштів здійснюється на виконання вимог Еквайрів, виставлених до оплати через МПС, не пізніше 45 (сорока п'яти) днів з дати проведення платіжної операції з використанням картки. При цьому, в разі втрати картки Банк списує суми коштів за вимогами, виставленими до оплати за період, що минув з моменту виявлення Держателем втрати картки до моменту одержання Банком повідомлення від Держателя про втрату картки, підтвердженого його письмовою заявою згідно з підпунктом [4.2.26](#). цього розділу Договору/Додатку 4;

- в разі ведення рахунку ЕПЗ в гривнях - у розмірі Винагороди Банку та інших сум, передбачених Тарифами;
- для сплати Банку заборгованості за Несанкціонованим овердрафтом;
- згідно з пунктом [6.3.](#) цього розділу Договору в сумі фактичного залишку на рахунку ЕПЗ, що закривається, для наступного їх переказу;

• для виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором/Додатком 4 та/або будь-якими договорами, що укладені або будуть укладені між Банком та Клієнтом, зокрема, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення виконання власних зобов'язань або зобов'язань третіх осіб перед Банком, а також звернення стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або овердрафтну лінію, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював векселі, та/або набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких построчено, у сумі, що не перевищує фактичної заборгованості Клієнта на день договірного списання.

5.3.10. Відшкодування сум, сплачених Банком на користь МПС за платіжними операціями з використанням ЕПЗ, здійсненими у валюті іншій, ніж валюта рахунку ЕПЗ, здійснюється в тому ж порядку, що й за операціями у валюті рахунку ЕПЗ, з урахуванням наступних особливостей (у разі, якщо валютою рахунку ЕПЗ є гривня):

- Якщо валюта операції відрізняється від валюти рахунку, то валюта операції обмінюється в розрахункову валюту МПС за курсом МПС, а розрахункова валюта МПС обмінюється в валюту рахунку за комерційним курсом купівлі/продажу іноземних валют по операціях з використанням карток АТ «КБ «ГЛОБУС» на дату відображення операції по рахунку. Валюта взаєморозрахунків з МПС – Євро;
- за платіжними операціями з використанням картки, здійсненими у гривні, сума, що повинна бути відшкодована Банку, списується в гривні з рахунку ЕПЗ.

5.3.11. Якщо Банк з незалежних від нього причин не може в порядку договірної списання отримати будь-які з коштів, зазначених у [пункті 5.3.9](#) цього розділу Договору/Додатку 4 (зокрема, через відсутність коштів на рахунку ЕПЗ), Клієнт повинен самостійно сплатити ці суми Банку шляхом внесення Готівки чи безготівкового переказу коштів.

5.3.12. Банк не компенсує Клієнту кошти, які списані з рахунку ЕПЗ внаслідок незаконного, на думку Клієнта, використання картки, якщо до такого її використання мав місце хоча б один випадок:

- здійснення Держателем цієї картки будь-якої платіжної операції з нею з використанням PIN-коду, або
- здійснення Держателем цієї картки платіжної операції з оплати товарів (робіт, послуг) з набором PIN-коду через пристрій PIN-Pad та/або інший аналогічний пристрій, або
- здійснення Держателем цієї картки платіжної операції з використанням картки для розрахунків у мережі Інтернет або будь-якої іншої платіжної операції з використанням картки без її фізичного використання, або
- не виконання вимог підпунктів [4.2.12.](#) або [4.2.13.](#) пункту 4.2. цього розділу Договору/Додатку 4 або інших умов цього Договору /Додатку 4 щодо порядку здійснення операцій з Карткою, або
- в інших випадках, передбачених правилами МПС і чинним законодавством України.

5.3.13. Банк не радить Держателю картки здійснювати платіжні операції з використанням картки при придбанні товарів (робіт, послуг) через мережу Інтернет, а також здійснювати введення PIN-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги), оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Кошти, списані з рахунку ЕПЗ за платіжні операції, які здійснені з використанням ЕПЗ, вважаються виданими під звіт Держателю картки. Ці кошти можуть бути використані винятково за цільовим призначенням.

Використання коштів повинне бути підтверджене відповідними звітними документами. Підтвердження покладається виключно на Клієнта.

При користуванні Корпоративними картками для сплати товарів/послуг в мережі Інтернет та замовлення товарів поштою або по телефону (mail or telephone order transactions) Держатель повинен використовувати код CVC2 (card verification code), що складається з трьох цифр які надруковано на оборотній стороні Корпоративного ЕПЗ. Код CVC2 під час проведення операції необхідно вводити на інтернет-сайті магазину або повідомляти оператору у разі замовлення товарів/послуг по телефону. Зверніть увагу! Код CVC2 – це не PIN-код! Розголошувати PIN-код третім особам не можна ні за яких обставин!

5.3.14. Повернення Держателем невикористаних коштів і відшкодування Клієнту, використаних понад встановлену норму, здійснюються відповідно до законодавства України.

5.3.15. Суми платіжних операцій, здійснених з використанням карток, емітованих до рахунку ЕПЗ, списуються Банком з цього рахунку ЕПЗ на підставі надання електронних клірингових файлів відповідно до правил відповідної МПС та у терміни, які зазначені у правилах МПС.

5.3.16. Використання карток за довіреністю заборонено. Отримання карток за Довіреністю допускається. Клієнт несе повну відповідальність за передачу карток третім особам і за операції здійснені останнім з використанням такої картки.

У разі отримання картки в Банку Уповноваженою особою Клієнта (за Довіреністю), Клієнт несе повну матеріальну відповідальність за здійснення будь-яких платіжних операцій з використанням картки, втрату, пошкодження самої картки, а також розголошення будь-якої інформації, що стосується картки та/або PIN-коду до неї (з моменту отримання картки у Банку до моменту її передачі відповідним співробітникам клієнта). Обов'язок доведення факту передачі картки від Клієнта співробітнику Клієнта несе Клієнт.

5.3.17. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за рахунками ЕПЗ Держателів з використанням ЕПЗ здійснюється виключно Клієнтом.

5.3.18. Клієнт несе всі ризики пов'язані із здійсненням платіжних операцій з використанням картки у POS-терміналах, що потребують обов'язкового введення PIN-коду при розрахунках за товари (роботи, послуги) у торгівельній мережі, оскільки при їх здійсненні існує високий ризик несанкціонованого отримання третіми особами інформації про Картку з метою її подальшого незаконного використання, що може завдати матеріальних збитків Клієнту. Можливі негативні наслідки зазначених дій Держателів є виключним ризиком Клієнта.

5.3.19. При оплаті товарів (робіт, послуг) або одержанні готівкових коштів з використанням картки необхідно з особливою увагою ставитися до проведення операцій. Платіжну операцію необхідно проводити тільки в тому випадку, якщо Держатель впевнений у придбанні товару (робіт, послуг), одержанні послуги або одержанні готівкових коштів, оскільки при проведенні авторизаційного запиту в авторизаційній базі Банку Платіжний ліміт зменшується на суму проведеної платіжної операції, тобто сума операції блокується на строк 30 (тридцять) календарних днів за Корпоративними картками. Якщо Держатель картки відмовляється від придбання товару (роботи, послуги) або одержання Готівки, необхідно скасувати авторизацію. У випадку нездійснення скасування авторизації всі наступні авторизації будуть проводитися в межах Платіжного ліміту, зменшеному на суму платіжної операції та при фактичній наявності на рахунку ЕПЗ коштів, Держатель картки не буде мати можливість ними скористатися.

Клієнт укладенням Договору/Додатку 4 підтверджує, що він усвідомлює, йому зрозуміло та він беззастережно погоджуються, що в зв'язку з особливостями роботи МПС фактичний розрахунок (кліринг) за Платіжною операцією може бути здійснено Банком протягом не більше як 45 (сорок п'ять) календарних днів з дня авторизації Платіжної операції. Кошти, що заблоковані Банком за авторизованою Платіжною операцією є коштами Банку, якщо інше не буде визначено за результатами розрахунків (клірингу).

5.3.20. Списання суми видаткової платіжної операції та суми комісії Банку, безпосередньо пов'язаної з видатковою платіжною операцією, з рахунку Клієнта здійснюється після отримання Банком від МПС/іншого учасника МПС інформації про необхідність списання суми видаткової платіжної операції та інформації про суму до списання за такою видатковою платіжною операцією. Враховуючи особливості функціонування МПС, сума видаткової Платіжної операції, заблокована

на рахунку, може відрізнитись від суми видаткової платіжної операції, списаної з рахунку (в тому числі, але не виключно, у зв'язку з: виникненням курсової різниці; використанням МПС технології авторизації), а також не співпадати у часі блокування та списання коштів. Банк не несе відповідальності та не відшкодовує Клієнту різницю між заблокованою та списаною сумами за платіжною операцією.

5.3.21. Здійснення платіжної операції з переказу та/або отримання готівки та/або оплати товарів/робіт /послуг також можливе без введення PIN-коду та/або власноручного підпису чеку. Такі операції можливі з використанням токєну і вбудованого в мобільний пристрій Клієнта NFC чіпу, при цьому проведення авторизації відбувається відповідно до правил МПС (біометрична авторизація на мобільному пристрої Клієнта в тому числі через Систему) та умов цього Договору/Додатку 4. В такому випадку Клієнт повинен пересвідчитись у вірності введеної суми платіжної операції та здійснити дії, що вимагаються відповідно до інструкцій наведених у платіжному пристрої та/або мобільному пристрої Клієнта.

6. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ ЕПЗ

6.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. При цьому, закриття рахунку ЕПЗ здійснюється з дотриманням особливостей, передбачених цим розділом Договору/Додатку 4. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо операції по рахунку зупинені/призупинені/заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та/або на кошти на рахунку накладено арешт та/або права розпорядження рахунком обмежено умовами Обтяження, предметом яких є грошові кошти/майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунках, про що було повідомлено Банк в порядку, передбаченому цим Договором/Додатком 4 та/або законодавством України.

6.1.1. Клієнт має право, крім випадків, передбачених законодавством України, ініціювати закриття рахунку шляхом подання/направлення Заяви про закриття рахунку.

6.2. Банк за умови направлення на адресу Клієнта попередження (SMS\E-mail\Система IFOBСтощо, в разі технічної реалізації) про наступне закриття такого рахунку не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати його закриття має право закрити рахунок у будь-якому з наступних випадків:

6.2.1. у разі припинення дії всіх Карток, виданих згідно з Договором/Додатком 4, з будь-яких підстав, зокрема у зв'язку із закінченням строку їх дії, анулюванням, вилученням, втратою тощо;

6.2.2. у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;

6.2.3. у разі відсутності операцій по рахунку протягом 3 (трьох) років підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта та відсутності залишків коштів на рахунку, після здійснення Банком договірного списання сум коштів, належних до сплати за послуги надані за цим Договором/Додатком 4.

6.2.4. в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором/Додатком 4.

6.2.5. Письмове попередження Банку, передбачене цим пунктом Договору/Додатку 4, може бути підписано із використанням власноручного підпису уповноваженої особи Банку.

6.2.6. У випадку, якщо Клієнт протягом строку, передбаченого чинним законодавством, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати рахунок, Банк має право закрити відповідний рахунок.

6.3. Незалежно від підстав закриття рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на такому рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше ніж за один Робочий день Банку до дати закриття рахунку ініціювати переказ залишку коштів з такого рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку.

6.4. Здійснити кінцевий розрахунок та закрити рахунок через 30 (тридцять) робочих днів по дебетним карткам: (включаючи, але не обмежуючись Mastercard Business Debit та інші) з дня

отримання від Клієнта заяви про закриття рахунку та повернення всіх виданих Корпоративних ЕПЗ до Банку.

6.5. У випадку ініціювання Банком або Клієнтом закриття рахунку ЕПЗ Банк анулює всі картки, видані Клієнту в рамках Договору/Додатку 4.

6.6. В зв'язку з особливостями роботи МПС (MasterCard Worldwide), платіжні операції по рахунку ЕПЗ, що здійснені з застосуванням ЕПЗ та їх кліринг, можуть надходити до Банку протягом не більше як 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з моменту ініціювання платежу з рахунку ЕПЗ за допомогою ЕПЗ, в зв'язку з чим, укладенням цього Договору/Додатку 4, Клієнт беззастережно погоджується, що у випадку надходження до Банку такої клірингової вимоги про здійснення платежу (клірингу), ініційованого (авторизованого) Клієнтом або його Уповноваженою особою до моменту закриття рахунку, до якого було підключено ЕПЗ, і задоволення такої клірингової вимоги за рахунок коштів Банку - відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, викликані/заподіяні здійсненням Банком задоволення такої клірингової вимоги за рахунок власних коштів Банку. Задоволення такої вимоги Банку Клієнт зобов'язаний здійснити не пізніше 5 (п'ятого) календарного дня з дня направлення Банком відповідної письмової вимоги на останню відому Банку адресу місця реєстрації (фактичного проживання) Клієнта.

7. ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ

7.1. Сторони цього Договору/Додатку 4 домовились, що у випадку зміни економічної ситуації, погіршення фінансового стану банківської системи чи з метою недопущення збитковості даної послуги Банк вправі вносити зміни, доповнення до цього Договору/Додатку 4, включаючи зміну Тарифів на послуги, що надаються держателю Корпоративного ЕПЗ. Такий правочин Банку створює та/чи змінює відповідним чином права та обов'язки Банку та/або Клієнта (і відповідно держателів Корпоративних ЕПЗ) за цим Договором/Додатком 4 і набуває чинності з дати, вказаної в ньому.

7.2. Пропозиції Банку щодо зміни умов Договору/Додатку 4 доводяться до відома Клієнта шляхом: •розміщення (оголошення) пропозиції щодо зміни умов Договору/Додатку 4 на дошках (дошці) об'яв головного офісу Банку, та його відділень, що розміщуються в загальнодоступних для Клієнтів місцях, а саме – операційній залі Банку та його відділень та/або в мережі Інтернет на сайті Банку: www.globusbank.com.ua

7.3. Клієнт не заперечує проти перевірки службою безпеки Банку наданих документів та відомостей, що відображаються в цьому Договорі та додатках до нього.

7.4. У разі припинення дії Договору/Додатку 4 (його розірвання) за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку Корпоративного ЕПЗ оголошуються недійсними. З припиненням дії Договору/Додатку 4 операції по Корпоративним ЕПЗ не виконуються. Банк має право стягнути повну суму заборгованості за Договором на момент його розірвання.

7.5. У випадку закінчення строку дії Корпоративного ЕПЗ Банк замінює її на нову, якщо Клієнт звернеться до Банку з письмовою заявою.

ТИПОВІ ФОРМИ (ШАБЛОНИ) ДОКУМЕНТІВ ДО ДОДАТКУ 4

Підпункт 1 пункт 1.5 Додатку 4 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС». Шаблон (1) використовується для відкриття рахунку обліку операцій з використанням ЕПЗ (для юридичних осіб/ фізичних осіб – підприємців / осіб, що провадять незалежну професійну діяльність).

Шаблон (1) Заяви про приєднання до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КБ ГЛОБУС» з метою укладання Договору банківського обслуговування клієнтів в частині умов відкриття рахунків ЕПЗ, розрахунково-касового обслуговування, емісії Корпоративних карток для юридичних осіб/фізичних осіб – підприємців/осіб, що провадять незалежну професійну діяльність.



Заява про приєднання до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КБ «ГЛОБУС»

З метою укладання Договору банківського обслуговування клієнтів в частині умов відкриття рахунків ЕПЗ, розрахунково-касового обслуговування ЕПЗ, емісії Корпоративних карток для юридичних осіб/ фізичних осіб – підприємців / осіб, що провадять незалежну професійну діяльність

АТ «КБ «ГЛОБУС» (далі – Банк) та Клієнт (далі – Клієнт) підписанням Заяви про приєднання до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі – Заява про приєднання) погодились, про таке: Власноручним підписанням цієї Заяви про приєднання Клієнт надає АТ «КБ «ГЛОБУС» свою згоду на відкриття рахунку на умовах, викладених у цій Заяві про приєднання, а також повністю та безумовно приймає пропозицію Банку приєднатися до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КБ «ГЛОБУС» з метою укладання Договору банківського обслуговування в частині умов відкриття поточних рахунків та рахунків ЕПЗ, розрахунково-касового обслуговування, емісії Корпоративних карток		
1. Дані Клієнта та контактна інформація		
Повне або скорочене (за наявності) найменування Клієнта ¹ (відповідно до даних із ЄДР)		
Код ЄДРПОУ/РНОКПП ²		
Код економічної діяльності ³		
Назва виду економічної діяльності ³		
Додаткова інформація: ⁷		
Ціль відкриття рахунку: ⁷		
Місцезнаходження/Адреса реєстрації:		
Поштова адреса:		
Телефон:		
Електронна пошта:		
2. Реквізити Банку		
Повне або скорочене (за наявності) найменування Банку	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЛОБУС»	
Код ЄДРПОУ:	35591059	
Код банку:	380526	
Місце знаходження:	Україна, 04073, місто Київ, ПРОВУЛОК КУРЕНІВСЬКИЙ, будинок 19/5	
Назва установи банку:	_____ АТ «КБ «ГЛОБУС»	
Поштова адреса:		
Телефон:		
3. Загальна інформація та умови відкриття поточних рахунків/рахунків ЕПЗ		
3.1. Відкрити рахунок обліку операцій з використанням ЕПЗ	X	
У валюті: _____ Українська гривня	X	
3.2. Розрахунково-касове обслуговування Рахунку здійснити згідно чинних тарифів	X	
4. Додаткова інформація		

Цю Заяву про приєднання до Договору банківського обслуговування в частині умов відкриття поточних рахунків та рахунків ЕПЗ, розрахунково-касового обслуговування, емісії Корпоративних карток укладено в двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін, які мають однакову юридичну силу.

Я,

(Прізвище, ім'я та по-батькові, посада)

власноручним підписанням цієї Заяви про приєднання підтверджую:

⁵ 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>;

⁵ акцептування мною Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладання Договору банківського обслуговування клієнтів та повну і безумовну згоду з її умовами;

⁵ що всі умови Договору банківського обслуговування Клієнтів та діючих в Банку тарифів мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення;

⁵ отримання від Банку інформації, зазначеної в статтях 30-32 Закону України «Про платіжні послуги», до укладення цієї Заяви про приєднання до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КБ «ГЛОБУС» з метою укладання Договору банківського обслуговування клієнтів в частині умов відкриття поточних рахунків та рахунків ЕПЗ, розрахунково-касового обслуговування, емісії Корпоративних карток;

⁵ отримання оригіналу підписаного зі сторони Банку примірника цієї Заяви про приєднання до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КБ «ГЛОБУС»;

⁵ що надано згоду та право Банку на надання доступу до Рахунку для сторонніх надавачів платіжних послуг у порядку, встановленому нормативно-правовими актами НБУ;

⁵ що надано згоду (доручення) та право Банку на здійснення та ініціювання першої та всіх наступних пов'язаних між собою спільними ознаками платіжних операцій з договірної списання (дебетового переказу) з відповідних рахунків Клієнта у сумі заборгованості Клієнта перед Банком;

⁶ Прохання вважати наведений у цій Заяві про приєднання зразок мого власноручного підпису обов'язковим при здійсненні операцій за всіма рахунками, які відкриті або будуть відкриті мені в Банку;

⁶ Власноручним підписанням цієї Заяви про приєднання 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку, включаючи нараховані проценти на такі кошти відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;

- 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, затвердженої 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/soglasie_na_obrabotku_personalnih_dannih.html таким чином погоджуючись, що Довідка мною була отримана;

⁵ Власноручним підписанням цієї Заяви про приєднання 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_obrabotku_personalnih_dannih.html ознайомлений(на). Зі змістом Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затверджена постановою Правління НБУ від 29.07.2022 № 162 ознайомлений. Вимоги цієї Інструкції для мене обов'язкові. Власноручним підписанням цієї заяви надаю свою згоду на використання та обробку моїх персональних даних АТ «КБ «ГЛОБУС» згідно з вимогами законодавства України.

Клієнт

посада

МП⁴

підпис

ПІБ

« ____ » _____ 20 ____ р.

ВІДМІТКИ БАНКУ:

ПОГОДЖЕНО

НЕ ПОГОДЖЕНО

ВІДКРИТИ рахунок обліку операцій з використання ЕПЗ у валюті:

Українська гривня

X

Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів:

посада працівника та назва підрозділу

П.І.Б працівника підрозділу банку, на якого покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів

Дата відкриття рахунку обліку операцій з використанням ЕПЗ

підпис

« ____ » _____ 20 ____ р.

Керівник / уповноважена керівником особа

посада / ПІБ

підпис

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

посада / ПІБ		підпис	
Рахунок відкрито:			
№ рахунку	IBAN		Валюта

¹ Зазначається повне або скорочене (за наявності) найменування юридичної особи / відокремленого підрозділу

² 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

³ 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); застосовується тільки для фізичних осіб – підприємців

⁴ Використання печатки суб'єктом господарювання не є обов'язковим. Зазначається за наявності печатки у фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність

⁵ Засвідчення/підтвердження актуальне для юридичних осіб / фізичних осіб – підприємців

⁶ Не застосовуються для юридичних осіб; застосовується тільки для фізичних осіб – підприємців

⁷ Підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків



Посада			
ПІБ			
РНОКПП			
Громадянство			
Дата народження			
Резидентність	Резидент	☐	Нерезидент
Паспорт	Серія		

	Номер			
	Дата видачі			
	Дійсний до			
	Ким виданий/ Орган видачі			
Відомості про місце проживання	Адреса реєстрації (прописки)		Фактичне місце проживання ⁴	
	Країна		Країна	
	Поштовий індекс		Поштовий індекс	
	Область		Область	
	Район		Район	
	Місто		Місто	
	Адреса		Адреса	

Контакти Держателя:			
Робочий телефон	Домашній телефон	Мобільний телефон	E-mail
+38 _____ (код міста)	+38 _____	+38 _____	_____
Я, _____, підтверджую, що вся вищевказана інформація достовірна. Зобов'язуюсь про всі зміни в анкеті повідомляти Банк не пізніше 3 днів з моменту змін. З діючими Тарифами та Правилами використання Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС» ознайомлений та зобов'язуюсь їх неухильно дотримуватись.			
Дата «__» _____ 20__ року		Підпис Держателя картки _____	

Просимо підключити/відключити сервіс «Мобільний банкінг»:

Підключити	
------------	--

Цим доручаємо АТ «КБ «ГЛОБУС» надсилати інформацію стосовно залишку і руху коштів за рахунком ЕПЗ у формі SMS-повідомлень на мобільний телефон:

+	3	8	0			-				-			-		
---	---	---	---	--	--	---	--	--	--	---	--	--	---	--	--

Назва оператора мобільного зв'язку (кирилицею)

Цим надаємо АТ «КБ «ГЛОБУС» право списувати з рахунку ЕПЗ плату за користування даним сервісом, якщо відповідна плата передбачена Тарифами. Погоджуємось, що інформація щодо вказаного телефону буде передаватись по незахищених каналах зв'язку і може стати відомою третім особам. У разі розголошення інформації таким чином – претензій до Банку не матимемо.

Ми проінформовані, що АТ «КБ «ГЛОБУС» не несе відповідальності за ненадання/несвоєчасне надання сервісу з незалежних від Банку причин **та в разі відключення сервісу на вимогу Клієнта** (Відмітка про відключення).

Зобов'язуємось при зміні номеру мобільного телефону або втраті мобільного телефону/SIM-картки не пізніше 5 (п'яти) днів з моменту змін повідомити Банк в письмовому вигляді.

Підтверджуємо, що з Тарифами Банку за надання зазначеного сервісу, а також «Інструкцією користування послугою «Мобільний банкінг» ознайомлені.

Керівник		
_____	_____	_____
посада	підпис	ПІБ
«__» _____ 20__ р.		

ВІДМІТКИ БАНКУ:		
Документи на видачу Корпоративної картки перевірів:		
посада працівника та назва підрозділу		П.І.Б працівника підрозділу Банку
«__» _____ 20__ р.		
		підпис
Дозволяю:		
Керівник / уповноважена керівником особа		
посада / ПІБ		підпис

- 1 Заповнюється в разі «відмітки» про необхідність перевипуску
- 2 Заповнюється в разі перевипуску картки на іншого Держателя
- 3 Заповнюється так, як вказано в закордонному паспорті, у разі наявності
- 4 Заповнюється у випадку відмінності від адреси реєстрації

Пункт 3.10. Додатку 4 до Договору банківського обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС».

Правила використовується для інформування Клієнтів щодо умов по картці/кам, містять інформацію про ліміти.

ПРАВИЛА ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ АТ «КБ «ГЛОБУС»

ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Корпоративна картка (надалі також - картка, Корпоративний ЕПЗ) від АТ «КБ «ГЛОБУС» (надалі також – Банк) призначена для отримання готівкових коштів у Банкоматах, касах Банків та безготівкової оплати товарів та послуг. Дотримуючись наведених нижче правил та заходів безпеки, Ви уникнете багатьох непорозумінь, пов'язаних із користуванням Корпоративною картою.

- Одержавши Корпоративну картку, поставте свій підпис кульковою ручкою на спеціальній смужці, що знаходиться на її зворотному боці (у разі наявності такої смужки).
- Безпечно отримати/встановити ПІН-код для Вашої картки за алгоритмом: відправте SMS запит із текстом PIN XXXX YYYY, в якому XXXX – бажаний ПІН-код, а YYYY – останні чотири цифри номеру картки, для якої записується ПІН-код, на номер 7711 з номеру телефону, за яким здійснено підключення послуги «Мобільний банкінг» та отримайте підтвердження про встановлення бажаного ПІН-коду.
- Корпоративна картка залишається дійсною до закінчення останнього дня місяця року, який зазначено на її лицьовому боці.
- Уважно вивчіть тарифи, умови Договору банківського обслуговування та ці Правила використання Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС».
- При користуванні Корпоративною картою дотримуйтесь умов Договору банківського обслуговування та наданих рекомендацій.
- Платіжні операції та зняття готівкових коштів здійснюються в межах доступної на Вашому рахунку суми.
- Обов'язково отримуйте виписку в паперовому або електронному вигляді та ретельно перевіряйте операції по рахунку.
- Зберігайте чеки по операціях до моменту отримання від Банку виписки про стан рахунку, операції по якому здійснюються за допомогою Корпоративного ЕПЗ.
- У випадку незгоди з операціями, відображеними у виписці, негайно зверніться до Банку з письмовою заявою. Майте на увазі, що термін оскарження операцій обмежено правилами платіжної системи.
- Якщо Ви забули Вашу Корпоративну картку у Банкоматі або у торговельному (сервісному) підприємстві, будь-ласка, повідомте про це за телефонами служби підтримки Банку.
- У випадку виникнення будь-яких питань стосовно операцій із використанням картки, дзвоніть за телефонами служби підтримки Банку.

УВАГА! Телефони служби підтримки Банку для Корпоративної картки:

0 800 300 392
+38 044 392 00 00 БЕЗКОШТОВНО з території України

БЕЗПЕКА ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ

- У випадку втрати картки, негайно повідомити про це Банк.
- Ніколи і нікому не повідомляти ПІН-код картки (навіть працівникам Банку).
- Ніколи не записуйте свій ПІН – запам'ятайте його. Якщо Ви все ж таки вирішили його записати, не зберігайте запис у гаманці. Ні в якому разі не записуйте ПІН на самій Картці, а також не зберігайте Корпоративну картку та ПІН разом.
- Нікому не передавайте Корпоративну картку та не розголошуйте ПІН (в т. ч. родичам, співробітникам Банків та правоохоронних органів, касирам підприємств торгівлі та сервісу) – це гарантія безпеки Ваших коштів.
- Якщо у Вас є підозра, що ПІН став відомим іншим особам, змініть його на новий у Банкоматі Банку або в Системі, якщо це передбачено функціоналом Системи. При цьому уникайте очевидних, легко передбачуваних цифрових комбінацій (наприклад, закінчення Вашого номера телефону, дати Вашого народження та ін.).
- Без невідкладної необхідності не користуйтеся незнайомими Банкоматами, особливо на околицях міст в малонаселених районах. Найбільш надійний Банкомат той, який знаходиться у відділенні Банку.
- Помітивши будь-які ознаки несправності Банкомату або виявивши сторонні пристрої на ньому (у районі карткоприймальника, клавіатури Банкомату і т. д.), не користуйтеся даним Банкоматом, та повідомте про це службу підтримки Банку (номер, як правило, вказаний на самому Банкоматі).
- При введенні ПІН-коду прикривайте клавіатуру рукою.
- Перевіряйте виписки по рахунку, операції по якому здійснюються за допомогою Корпоративних Карток, щоб переконатися в правильності всіх проведених транзакцій.
- Не випускайте картку з поля зору при проведенні розрахунків у торговій мережі.
- Для оплати в мережі «Інтернет» радимо відкрити окрему картку.
- Якщо Ви забули (загубили) ПІН-код, то для випуску нової Корпоративної картки з новим ПІН-кодом дзвоніть за телефонами служби підтримки Банку або повідомляйте Банк про необхідність перевипуску картки шляхом надання відповідної заяви у відділенні Банку. Клієнти можуть встановити ПІН-код за допомогою надсилання Клієнтом SMS - повідомлення (запиту) на короткий номер Банку 7711.
- Ніколи не відповідайте на запити, отримані електронною поштою, поштою, по телефону (SMS), не повідомляйте реквізити Вашої Корпоративної картки чи Ваших персональних даних. Не використовуйте наданих посилань на будь-які сайти, навіть

якщо це начебто посилання на сайт Вашого Банку – це намагання отримати Ваші персональні дані в шахрайський спосіб. Якщо Ви отримали такий запит, ні в якому разі не відповідайте на нього та негайно зверніться до Банку.

- Встановлюйте обмеження на суму операцій по картковому рахунку. Управління витратними добовими лімітами операцій - ефективна міра мінімізації втрат.

ДІЇ ПРИ ВТРАТІ АБО КРАДІЖЦІ КАРТКИ

- У випадку втрати або крадіжки картки необхідно негайно зателефонувати до служби підтримки Банку і заблокувати картку. Намагайтесь зробити так, щоб номер телефону клієнтської підтримки завжди був у Вас під рукою.

- Блокування Картки відбувається за дзвінком Держателя/Довіреної особи Держателя (за умови, що Держатель/його Довірена особа називає слово-пароль).

Розблокування Картки здійснюється на підставі письмової заяви Власника рахунку (для фізичної особи – підприємця) або Компанії-власника рахунку обліку операцій з використання ЕПЗ. У випадку неможливості Держателя/його Довіреної особи назвати слово-пароль, Банк має право не приймати таку телефонну заяву до виконання та моментом отримання Банком заяви про блокування або втрату картки буде вважатись дата та час отримання Банком письмової заяви.

ВИКОРИСТАННЯ КОРПОРАТИВНОЇ КАРТКИ ДЛЯ ОТРИМАННЯ ГОТІВКИ

За допомогою Банкомату:

- Кожен Банкомат ідентифікується по належності до банку за допомогою логотипу (назви) банку, нанесеному на Банкоматі. Отримання Готівки в мережі Банкоматів АТ «КБ «ГЛОБУС» або інших Банків здійснюється, згідно тарифів.
- Користуйтеся Банкоматами, встановленими у відділеннях банків, а також в добре освітлених та багатолюдних місцях.
- Переконайтеся, що Банкомат працює (екран дисплея висвічує надпис привітання).
- Якщо Ви помітили будь-які зовнішні ознаки несправності Банкомату, виявили поруч із ним або на ньому підозрілі пристрої, негайно сповістіть про це Банк і скористайтесь іншим Банкоматом.
- Вставте в приймач Банкомату (приймач розташований праворуч екрану дисплея та вказується стрілкою) Вашу Корпоративну картку лицьовою стороною вгору (номер картки повинен бути розташований ліворуч від центру картки).
- Послідовно виконайте зазначені на екрані Банкомату повідомлення, обираючи відповідні опції. Якщо вказану суму коштів видати неможливо, Банкомат надасть Вам повідомлення, що Ваш запит не може бути опрацьований та запропонує ввести іншу суму, кратну мінімальній завантаженій в Банкомат купюрі. Якщо Вам потрібна більша сума коштів, по закінченню операції, при запиті «Чи бажаєте іншу транзакцію?» натисніть на кнопку що відповідає надпису «ТАК» та повторіть операцію.
- По закінченню операції отримайте чек з Банкомату із зазначенням виданої суми коштів.
- Не відволікайтесь під час зняття Готівки – заберіть гроші та картку відразу після їхньої видачі. У випадку, якщо Ви вчасно не забрали Вашу картку / грошові банкноти з Банкомату, після звукових сигналів протягом 30 секунд, Ваша картка / грошові банкноти будуть автоматично вилучені Банкоматом.

У касах банків:

- Для отримання Готівки за допомогою Платіжного терміналу Держатель Корпоративної картки повинен надати касиру картку та паспорт. Касир ідентифікує Держателя картки: перевіряє паспорт та/або вимагає введення ПІН коду в момент здійснення операції.
- Вимагайте, щоб операції із Корпоративною картою здійснювалися у Вашій присутності.
- Касир зобов'язаний:
 - 1) перевірити реквізити картки;
 - 2) надати чек із зазначенням суми, що запитується Вам на підпис;
- Після отримання чека, зробіть на ньому власноручний підпис (попередньо перевіривши відповідність суми, що вказана на чеку із сумою, що запитується). У разі неповної відповідності власноручного підпису на чеку із власноручним підписом на Вашій картці, касир може попросити поставити власноручний підпис ще раз. Отримавши Готівку, картку та оригінал чеку, уважно перерахуйте гроші не відходячи від каси.
- Вимагайте знищення неправильно оформлених чеків у Вашій присутності.

ВИКОРИСТАННЯ КАРТКИ ДЛЯ РОЗРАХУНКІВ ЗА ТОВАРИ ТА ПОСЛУГИ

- Вказівкою на те, що підприємство приймає до оплати картки MasterCard є наявність відповідних логотипів на вітринах, дверях або інших помітних місцях.
- Підприємства, що приймають картки для оплати товарів чи послуг, можуть вимагати від Вас пред'явлення паспорта чи іншого документа, що засвідчує особу для ідентифікації Вас, як законного власника картки.
- Після здійснення платежу за товари та послуги за допомогою картки уважно перевіряйте отриманий від касира-продавця чек, в якому вказана сума, що сплачується. Сума вказана на чеку повинна відповідати сумі, що висвічується на електронному табло терміналу. Перевіривши суму, Вам необхідно власноручно підписати чек (для Картки із магнітною стрічкою), при цьому власноручний підпис повинен відповідати тому, що вказаний на картці. Власноручним підписом Ви підтверджуєте точність платежу, правильність вказаної суми та надання відповідних зобов'язань на сплату.
- Радимо Вам зберігати копії усіх чеків та сліпів, що одержані Вами та є підтвердженням платіжних операцій картою за товари та послуги. Зберігання цих документів допоможе запобігти невідповідностей у списанні коштів з Вашого рахунку.
- Також вищезазначені документи є необхідним документальним підтвердженням витрат по Корпоративній картці для Компанії, якій належить рахунок, операції по якому здійснюються за допомогою Корпоративної картки. Вимагайте, щоб операції із Корпоративною картою здійснювалися у Вашій присутності.

- Якщо товар повернутий або послуга не надана в повному обсязі Ви повинні самостійно звернутися до підприємства, у якому був придбаний товар/надана послуга. Працівник підприємства торгівлі/сервісу повинен надати Вам чек про повернення коштів на рахунок на відповідну суму. Як правило, кошти зараховуються на Ваш рахунок впродовж двох тижнів.
- Оскільки Корпоративна картка передбачає можливість проведення операцій через мережу «Інтернет» (здійснення оплати за товари/послуги, підписка на будь-які платні розсилки тощо) будьте особливо уважні при введенні реквізитів Корпоративної картки. Ні в якому разі не вводьте свій ПІН-код, навіть якщо виникає відповідне запрошення його вводу.
- Банк рекомендує відкрити окрему картку для оплати товарів та послуг у мережі «Інтернет» та зараховувати на неї необхідні кошти безпосередньо перед здійсненням платіжної операції.
- Здійснюйте покупки на сайтах у надійності яких Ви впевнені. Для перевірки репутації сайту зверніть увагу на наявність наступної інформації:
 - 1) правила захисту конфіденційної інформації – сайт, що заслуговує на довіру, завжди розміщує інформацію про правила, які гарантують Клієнтам захист персональних даних при здійсненні on-line операцій;
 - 2) інформація про замовлення – переконайтесь, що Вам відомо всю інформацію про здійснене замовлення, у тому числі дату поставки, гарантійні зобов'язання та правила відмови від товару;
 - 3) інформація про магазин – переконайтесь, що Вам відома поштова адреса фірми та номери її телефонів.
- Не використовуйте картку на сайтах без кодування даних; адреса сайту повинна починатися з «https», а не з «http».
- Ні в якому разі не використовуйте ПІН-код при здійсненні операцій у мережі «Інтернет».
- Надавайте перевагу сайтам, на яких номер картки та інша конфіденційна інформація при вводі замінюється на «*» або інший символ заміни.
- У разі, якщо Ви зарезервували номер в готелі за допомогою Корпоративної картки та бажаєте відмінити таке резервування Вам необхідно зробити анулювання резерву. В протилежному випадку з Вашої картки буде списано суму еквівалентну сумі проживання в даному готелі та на умовах готелю/бронювання (наприклад, вартість проживання протягом однієї доби). Будь ласка, запросіть у співробітника готелю письмове підтвердження анулювання резерву, що має містити прізвище та ім'я Держателя картки, номер картки, за допомогою якої було зроблене резервування, строк її дії, код анулювання та інші дані, що стосуються відміни резерву. Письмове підтвердження анулювання дозволить вирішити спірні ситуації у разі їх виникнення на Вашу користь. Особливості здійснення безконтактних платіжних операцій за допомогою Google Pay/Apple Pay
- Генерація токена та подальше використання сервісу Google Pay/Apple Pay виконуються лише за дійсними картками/додатковими картками відповідної МПС.
- Для здійснення розрахунків за допомогою Сервісу Google Pay/Apple Pay Клієнту необхідно зареєструвати в ньому свої картки.
- Банк здійснює перевірку введених в Мобільний додаток Google Pay/Apple Pay реквізитів картки (номер картки, термін дії картки, код CVC2/CCV2), а також у разі необхідності проводить аутентифікацію Держателя картки. Картка повинна бути дійсна.
- Токен дозволяє однозначно ідентифікувати картку, що використовується при здійсненні платіжних операцій за допомогою Сервісу Google Pay/ Apple Pay.
- Після успішної активації токена, Держатель може здійснювати безконтактну оплату. Кошти будуть списуватись із картки, яку Держатель прив'язав, а інформація за такими транзакціями відображатиметься як і за будь-якими іншими транзакціями.
- При наявності декількох карток зареєстрованих в сервісі Google Pay/Apple Pay Держатель картки може вибрати картку, з використанням якої будуть здійснюватися платежі за замовчуванням в сервісі Google Pay/ Apple Pay.
- Держатель зобов'язаний видалити Токен з Мобільного додатку та видалити Мобільний додаток з смартфона/ планшета чи іншого мобільного пристрою у наступних випадках:
 - 1) у випадках зламу мобільного пристрою Держателя або підозри про злам;
 - 2) одержання третіми особами доступу до мобільного пристрою, або виникнення підозри про це, чи інше порушення безпеки та доступу до мобільного пристрою та/або Мобільного додатку тощо;
 - 3) перед знищенням мобільного пристрою, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням.
- Держатель усвідомлює підвищений ризик та розуміє, що при використанні сервісу Google Pay/Apple Pay доступ до мобільного пристрою Держателя безпосередньо впливає на можливість несанкціонованих операцій за картою, а отже Держатель самостійно несе відповідальність за:
 - 1) конфіденційність паролів, ПІН, інших засобів доступу Держателя до мобільного пристрою, Мобільного додатку, картки;
 - 2) наявність обмежень доступу до мобільного пристрою (систематичне блокування тощо) та надійність і достатність обраних Держателем засобів обмеження доступу до мобільного пристрою (паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування тощо), за наявності та своєчасне оновлення антивірусних програм, встановлених на Мобільному пристрої;
 - 3) недопущення використання третіми особами мобільного пристрою Держателя зі встановленим на ньому Мобільним додатком;
 - 4) за операції, здійснені за допомогою сервісу Google Pay/Apple Pay на мобільному пристрої Держателя;
 - 5) видалення Токену з Мобільного додатку перед видаленням Мобільного додатку з мобільного пристрою;
 - 6) видалення Мобільного додатку перед знищенням мобільного пристрою, передачею в користування або у власність третій особі та іншим вибуттям мобільного пристрою з володіння Держателя, яке відбувається за його волевиявленням;
- Банк не несе відповідальності за:
 - 1) роботу сервісу Google Pay/Apple Pay;

- 2) неможливість здійснення операцій за допомогою сервісу Google Pay/Apple Pay, будь-який блок, призупинення, анулювання або припинення використання картки за допомогою сервісу Google Pay/Apple Pay;
 - 3) конфіденційність інформації, що зберігається на мобільному пристрої, в мобільному додатку;
 - 4) підтримку операційної системи мобільного пристрою; дії провайдера або будь-якої третьої особи, що здійснюються в рамках обслуговування мобільного додатку, сервісу Google Pay/Apple Pay;
 - 5) будь-які обставини, які можуть перервати, перешкодити або іншим чином вплинути на функціонування мобільного додатку, сервісу Google Pay/Apple Pay (недоступність мережі оператора мобільного зв'язку, обмеження зони покриття мережі мобільного зв'язку, перебої в подачі або переривання бездротового з'єднання);
 - 6) обслуговування бездротових мереж зв'язку, систему відключення/переривання бездротового з'єднання.
- Банк не гарантує конфіденційність і безпеку електронної передачі даних через сторонні підключення, які не перебувають під контролем Банку. Конфіденційність та безпека передачі даних забезпечуються відповідно до регламентів компанії Google/ Apple.
 - Клієнт ознайомлений і погоджується, що Банк має право здійснювати збір, обробку і використання технічних, особистих даних і пов'язаної з ними інформації, включаючи, але не обмежуючись даними про мобільний пристрій, щоб забезпечувати:
 - 1) оновлення і вдосконалення продуктів, послуг Банку;
 - 2) підвищення безпеки послуг, що надаються;
 - 3) запобігання шахрайства.

ЛІМІТИ ПО ОПЕРАЦІЯХ З ВИКОРИСТАННЯМ КОРПОРАТИВНИХ КАРТОК АТ «КБ «ГЛОБУС»

З метою мінімізації ризиків проведення шахрайських дій при вчиненні операцій з використанням Корпоративних карток, Банк встановив наступні Витратні добові ліміти по Корпоративній картці:

1) Базові:

Тип операції	Ліміт на	
	суму, грн./день	кільк. операцій, шт.
зняття готівки з ЕПЗ на території України та за її межами (АТМ, термінал каси банку, POS-термінали)	5 000,00	5
безготівкові операції в торговельно – сервісній мережі	5 000,00	5
загальний ліміт	5 000,00	5

* Випуск/перевипуск карток Mastercard Business Debit з магнітною стрічкою не здійснюється. Подальший перевипуск таких карток, здійснюються на базі карток Business Debit (з технологією чіп та безконтакт), згідно діючих тарифів.

Зазначені ліміти можуть бути змінені Компанією-власником рахунку обліку операцій з використанням ЕПЗ, шляхом подання до відділення Банку офіційного листа від Компанії із зазначенням таких лімітів.

2) Граничні:

Тип операції	Ліміт на	
	суму, грн./день	кільк. операцій, шт.
зняття готівки з ЕПЗ на території України та за її межами (АТМ, термінал каси банку, POS-термінали)	80 000,00	100
безготівкові операції в торговельно – сервісній мережі	120 000,00	без обмежень
загальний ліміт	200 000,00	без обмежень

Увага! Ліміти, встановлені на Корпоративну картку можуть бути збільшені до граничних розмірів лімітів, встановлених на рахунок виключно власником рахунку.

ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ :

1.Послуга «Мобільний Банкінг» - sms-повідомлення про проведення операцій по Картці, що надсилається на мобільний номер Держателя Корпоративної картки, зазначений в Відповідному, оформленому належним чином документі (Заява - анкета на видачу/випуск Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»; ЗАЯВА на блокування / перевипуск Корпоративної картки АТ «КБ «ГЛОБУС»).

Плата за надання послуги – відповідно до умов тарифів.

У разі необхідності змінити номер мобільного телефону для отримання sms-повідомлень просимо звертатися на відділення до Вашого менеджера.

Протягом дії воєнного стану, введеного [Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні»](#), затвердженим [Законом України від 24.02.2022 № 2102-IX «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX](#), на період до припинення або скасування воєнного стану в Україні Банк здійснює платіжні операції у відповідності до вимог чинного законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, що регламентують здійснення банківської діяльності в період воєнного стану, та внутрішніх нормативних документів Банку (враховуючи організаційно-розпорядчі документи – протоколи, накази, розпорядження тощо), які регламентують порядок роботи та здійснення операцій під час воєнного стану.

Додаток 5
до Договору банківського
обслуговування в АТ «КБ «ГЛОБУС»

ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ МОБІЛЬНИМ ДОДАТКОМ «GlobusPlus»

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

- Авторизація** – посвідчення Банком особи Клієнта на підставі Логіна і Пароля Мобільного додатку та/або на підставі технології Touch ID та/або технології Face ID, здійснюване для входу Клієнта в Мобільний додаток.
- Автентифікація** – посвідчення достовірності і правильності Електронного підпису, яким підтверджено Розпорядження, що передається в Банк.
- Верифікація з підтвердженням** – процедура перевірки персональних даних Клієнта з отриманням номера телефону Клієнта і введенням ОТР пароля, відправленого на нього Електронним повідомленням.
- Віддалена верифікація** - віддалена ідентифікація та верифікація фізичних осіб за допомогою мобільного додатку GlobusPlus.
- Геопозиціонування телефону** – процес визначення географічних координат телефону.
- Дія.Підпис** — кваліфікований електронний підпис, який Клієнт може використовувати для підписання електронних документів.
- Єдиний портал державних послуг «Дія»** – інформаційно-телекомунікаційна система, яка організаційно та функціонально складається з реєстру адміністративних послуг, електронного кабінету, мобільного застосунку Порталу Дія (Дія), інших підсистем та програмних модулів.
- Клієнт** – це фізична особа – підприємець або фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність (самозайнята особа) та акцептувала умови Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладення цього Договору.
- Мобільний застосунок «Дія»** – це мобільний застосунок, який розроблений Міністерством цифрової трансформації України та який містить цифрові документи клієнта, що формуються засобами Єдиного державного веб-порталу електронних послуг.
- Логін** – унікальний ідентифікатор Клієнта в Мобільному додатку, яким є Номер мобільного (фінансового) телефону Клієнта.
- Пароль для входу (тут і далі – “Пароль”)** – пароль Клієнта, що разом з Логіном Клієнта використовується для входу в Мобільний додаток. Для Мобільного додатку замість введення Пароллю може використовуватися відбиток пальця Touch ID або цифровий образ обличчя Face ID чи ПІН-код за наявності технічної можливості мобільного пристрою.
- Розпорядження** – повідомлення або декілька зв'язаних між собою повідомлень Клієнта в електронному вигляді, можливість складання і передачі в Банк яких технологічно передбачена Мобільним додатком, підтверджених Електронним підписом в порядку, передбаченому цими Правилами та Договором, таких, що містять вказівку Клієнта Банку про здійснення банківських або інших Операцій, передбачених Правилами і Договором в цілому, а також іншими укладеними між Сторонами договорами (операціями) і переданих за допомогою Мобільного додатку в Банк.
- Система Банку** – автоматизована програма для здійснення діяльності Банку.
- Електронний підпис (ЕП)** – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. До Електронного підпису у розумінні цього Договору належать кваліфікований електронний підпис, Удосконалений електронний підпис та Простий електронний підпис.
- Електронне повідомлення** – інформація/повідомлення, які направляються/отримуються за допомогою повідомлень у текстовому форматі SMS (Short Message Service) на мобільний телефон стандарту GSM або із застосуванням інших сервісів доставки (як існуючих (Viber, WhatsUp, Telegram, Messenger та Push-повідомлень, так і тих, що будуть доступні в

майбутньому) на мобільний телефон із відповідною платформою (операційною системою) за допомогою послуг оператора мобільного зв'язку за наявності відповідного засобу мобільного зв'язку (зокрема, мобільного (сотового) телефону, смартфона тощо).

Удосконалений електронний підпис (УЕП) - електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

Liveness – процедура фотофіксації особи із використанням методу розпізнавання реальності особи.

Touch ID – сканер відбитків пальців, датчик дозволяє Клієнтам проводити розблокування пристроїв, а також підтверджувати свої дії online \ offline в Мобільному додатку.

Face ID – сканер об'ємно-просторової форми обличчя людини, сканер дозволяє Клієнтам проводити розблокування пристроїв, а також підтверджувати дії online \ offline в Мобільному додатку.

1. ВСТУП

- 1.1. Цей Додаток 5 «ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ МОБІЛЬНИМ ДОДАТКОМ «GlobusPlus» (далі – Додаток 5) 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 ФОП або фізичною особою, яка проводить незалежну професійну діяльність та акцептувала умови Публічної пропозиції АТ «КБ «ГЛОБУС» на укладення Договору (далі - Клієнт), в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.
- 1.2. Додаток №5 регулює відносини між Банком і Клієнтом, що виникають у зв'язку з дистанційним банківським обслуговуванням Клієнта за допомогою автоматизованої системи Дистанційного обслуговування – Мобільний додаток «GlobusPlus» (далі – Мобільний додаток).

2. ОСНОВНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 2.1. Для використання Мобільного додатку, Клієнт самостійно забезпечує підключення власного електронного пристрою до каналів зв'язку та здійснює підтримку необхідних функцій на своєму пристрої і у свого оператора зв'язку.
- 2.2. Всі дії, здійснювані Клієнтом і Банком в Мобільному додатку, фіксуються засобами Мобільного додатку в режимі реального часу за київським часом. Розпорядження, сформоване Клієнтом у Мобільному додатку і передане ним за допомогою Мобільного додатку в Банк, приймається Банком не пізніше робочого дня Банку, наступного за днем фіксації засобами Мобільного додатку передачі Клієнтом такого Розпорядження в Банк.
- 2.3. Банк має право відмовити Клієнтові в прийомі Розпорядження та/або повернути без виконання направлене у Банк Розпорядження в Мобільному додатку у випадку, якщо:
 - (1) реквізити Розпорядження заповнено з порушенням вимог законодавства або у разі невідповідності Операції/дії/документу умовам Договору, Правил та інших Договорів, укладених між Банком та Клієнтом;
 - (2) виконання такого Розпорядження пов'язане із зобов'язанням Клієнта надати документи, передбачені чинним законодавством України. Банк має право припинити виконання вказаного в даному пункті Розпорядження у випадку, якщо в процесі його

виконання буде встановлена необхідність в наданні додаткових документів, передбачених чинним законодавством України, до моменту надання Клієнтом таких документів.

(3) у разі недостатності на Банківському рахунку Клієнта, з якого здійснюється переказ коштів, суми коштів, необхідної для здійснення переказу та/або суми, необхідної для сплати комісійної винагороди за здійснення такої Операції (якщо це передбачено Тарифами Банку, чинними на момент виконання операції/дії/документу);

(4) у разі, якщо Операція/дія/документ передбачає здійснення Операції, учасником або вигодоодержувачем за якою є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності;

(5) у разі, якщо Операція/дія/документ передбачає переказ коштів, здійснення якого заборонено чинним законодавством України (зокрема на користь осіб, які не мають право бути отримувачами коштів від Клієнта тощо);

(6) якщо сума переказу більша лімітів, встановлених в Мобільному додатку та/або відповідними Тарифами, Національним банком України, чинним законодавством України та Міжнародною платіжною системою;

(7) у разі наявності арештів рахунку Клієнта та інших боргових зобов'язань;

(8) у разі, якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені та власноруч підтверджує Електронний підпис для виконання Операції/дії/документу.

Сума коштів, що повернута без виконання Розпорядження за Банківським рахунком, операції за яким здійснюються з використанням картки, стає доступною для використання у строк до трьох робочих днів з дати здійснення будь-якої наступної Операції за цим Банківським рахунком, але в будь-якому разі не пізніше 14 (чотирнадцяти) робочих днів з дня повернення без виконання Банком Розпорядження.

- 2.4. Розпорядження, засвідчене Клієнтом Електронним підписом і передане ним в Банк з використанням Мобільного додатку, визнається таким, що має рівну юридичну силу з документом, складеним на паперовому носіїві, і породжує аналогічні йому права і обов'язки.
- 2.5. Клієнт відповідно до умов Договору та Додатку №5 надає Банку право оформлювати від його імені розрахункові документи для здійснення Операцій по Банківських рахунках. Оформлення і підтвердження Банком від імені Клієнта таких розрахункових документів здійснюється на підставі Розпоряджень, що складаються Клієнтом в електронному вигляді з використанням засобів Мобільного додатку по встановленій Банком формі, переданих Клієнтом в Банк відповідно до Додатку №5. При цьому Банк має право відмовити Клієнтові в прийомі якого-небудь Розпорядження, складеного з використанням Мобільного додатку, і вимагати оформлення відповідного доручення на паперовому носіїві в загальновстановленому порядку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.6. Положення, що визначають права і обов'язки Банку відносно оформлення Банком розрахункових документів від імені Клієнта на підставі переданих і підтверджених з використанням Електронного підпису Клієнта Розпоряджень, погоджені Сторонами в Договорі та цьому Додатку №5, поширюються на правовідносини Сторін по кожному з укладених між Сторонами Договорів банківського обслуговування і мають силу додаткової угоди до кожного з таких Договорів.
- 2.7. Датою прийняття до виконання ініційованої Клієнтом Операції вважається дата ініціювання Клієнтом Операції протягом операційного часу Банку, який визначається самостійно Банком. У разі ініціювання операції Клієнтом після закінчення Операційного часу, Банк приймає її до виконання не пізніше наступного Робочого дня Банку.
- 2.8. З використанням Мобільного додатку, Клієнт отримує можливість мати віддалений доступ до всіх відкритих в Банку на ім'я Клієнта Банківських рахунків та дистанційного користування продуктами/послугами Банку, в тому числі але не виключно:
 - відкриття та ведення рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті Клієнтом в Банку;

- оформлення кредитів в т.ч. зміна кредитних лімітів;
- погашення діючих кредитів в Банку;
- здійснення пошуку представництв Банку (відділень);
- оформлення та обслуговування депозитів;
- здійснення операцій з платіжними картками (в т.ч. оформлення платіжних карток);
- платежі;
- оформлення нових послуг та/або продуктів Банку.

За допомогою Мобільного додатку Клієнт може отримувати інформацію про стан його Банківського рахунку за допомогою текстових повідомлень. В умовах неможливості відправити Клієнту в оперативному порядку виписку про стан Банківського рахунку, Банк може відправити її через альтернативні канали.

- 2.9. В рамках Дистанційного обслуговування Банк надає Клієнту інформацію про банківське обслуговування, шляхом направлення Електронних повідомлень, в тому числі шляхом направлення Push-повідомлень в Мобільний додаток.
- 2.10. Банк має право змінювати склад послуг і встановлювати обмеження на надання Операцій та послуг, що надаються через Мобільний додаток, в тому числі, але не обмежуючись, при відсутності у Банку технічної можливості їх надання, наявності підстав підозрювати можливість незаконного доступу третіх осіб до грошових коштів Клієнта з використанням автентифікаційних даних Клієнта, а також у випадках, передбачених правилами внутрішнього контролю Банку з метою протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму, і в інших випадках згідно із чинним законодавством України.
- 2.11. Клієнт погоджується, що Банк не несе відповідальності за збої і відмови в обслуговуванні в Мобільному додатку, пов'язані з порушеннями в роботі обладнання зв'язку та / або мереж зв'язку і Банк не зобов'язаний відшкодовувати Клієнту збитки, що виникли внаслідок настання зазначених в цьому пункті випадків.
- 2.12. Клієнт погоджується, що використання автентифікаційних даних, в тому числі згенерованих Банком унікальних кодів, які направляються Клієнту на його Номер мобільного (фінансового) телефону, з використанням якого здійснюється отримання Клієнтом послуг, є здійсненням його ідентифікації з подальшим наданням права здійснювати операції за Договором через Інтернет, в тому числі з використанням Мобільного додатку, а отриманий Електронний підпис Клієнта прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.
- 2.13. За користування послугами в Мобільному додатку Банк може стягувати з Клієнта винагороду в розмірі і порядку, встановлених в Додатку №5 та/або Договором та/або Тарифами Банку (далі – Тарифи).
- 2.14. Ліміти і Тарифи по платіжним операціями діють згідно налаштувань продукту та/або рахунку, за яким буде здійснюватися платіжна операція.
- 2.15. Сторони погодили, що Банк під час надання клієнту виписок, довідок, квитанцій, листів, що адресуються в Мобільному додатку, може використовувати аналог власноручного підпису уповноважених представників Банку та/або відтиску печатки Банку за допомогою засобів механічного, електронного або іншого копіювання.
- 2.16. Для виконання платіжних операцій клієнта з використанням платіжного інструменту в валюті, відмінній від валюти рахунку, Банк має право купувати/продавати/обмінювати іноземну валюту від імені і за дорученням Клієнта без отримання від Клієнта заяви на купівлю/продаж/обмін, а виключно на підставі розпорядження на проведення таких операцій (платіжної інструкції) (за курсом Банку для операції на дату її проведення) з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій і вартості наданих послуг. Курс купівлі/продажу/обміну, чинний на момент обробки операцій Банком, може не збігатися з курсом, що діяв під час її здійснення. Курсова різниця яка виникла, не може бути предметом претензії з боку Клієнта. Банком може бути встановлена мінімальна та/або максимальна сума для таких операцій.

3. РЕЄСТРАЦІЯ ТА ІДЕНТИФІКАЦІЯ В МОБІЛЬНОМУ ДОДАТКУ

- 3.1. Доступ до рахунків клієнта, який зареєстрований як ФОП або фізична особа, що проводить незалежну професійну діяльність (далі - НПД) здійснюється лише після реєстрації клієнта як фізичної особи в Мобільному додатку.
- 3.2. Після реєстрації в Мобільному додатку як фізичної особи, клієнту стають доступні поточні, депозитні та кредитні рахунки, що відкриті йому як ФОП або НПД.
- 3.3. Реєстрація клієнта фізичної особи відбувається відповідно до ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «КБ «ГЛОБУС» для фізичних осіб, а саме Додатку 2 «ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ МОБІЛЬНИМ ДОДАТКОМ «GlobusPlus».
- 3.4. У випадку верифікації клієнта як фізичної особи за спрощеною моделлю віддаленої верифікації – щоб отримати доступ до рахунків ФОП або НПД йому потрібно пройти повноцінну віддалену верифікацію в Мобільному додатку або пройти верифікацію особисто у відділенні Банку.
- 3.5. В цілях доступу Клієнта до Мобільного додатку Клієнтом використовується Логін. Для доступу до Мобільного додатку в якості Логіну використовується Номер мобільного (фінансового) телефону Клієнта. Такий номер телефону має належати Клієнтові і не використовуватися іншими Клієнтами (номер телефону для входу має бути унікальним).
- 3.6. При здійсненні операцій в Мобільному додатку може використовуватися Liveness. Наданням доступу до камери для проходження Liveness, Клієнт надає та підтверджує свою згоду та безумовний дозвіл (право) Банку на здійснення Банком фіксації (запису) у спосіб, визначений Банком, здійснення Банком фотозйомки та/або відеофіксації Клієнта під час надання/користування банківськими послугами Банку в Мобільному додатку, використання Банком таких фотографій, аудіо- та відеоматеріалів у якості доказів та для виконання передбачених чинним законодавством України обов'язків.
- 3.7. Банк та Клієнт погодили, що в разі дистанційної ідентифікації та верифікації, при реєстрації у Мобільному додатку як ФОП або НПД Клієнт підписує електронну Заяву-Анкету на приєднання до Договору електронним підписом.
Банк залишає за собою право надати можливість Клієнту підписати Заяву-Анкету на приєднання до Договору тільки при особистому візиті до структурних підрозділів Банку та/або Кредитного посередника Банку (відділень, точок продажів, магазинів або інших місць надання Банком послуг).
- 3.8. Банк має право без пояснення причин відмовити Клієнтові в реєстрації в Мобільному додатку і в зміні Номеру мобільного (фінансового) телефону Клієнта.
- 3.9. Авторизація Клієнта для доступу до Мобільного додатку здійснюється за допомогою засобів авторизації, які передбачені між Банком і Клієнтом (засоби авторизації: Номер мобільного (фінансового) телефону Клієнта, особистий Пароль, відбиток пальця Touch ID або цифровий образ обличчя Face ID, PIN-код, OTP-пароль тощо).
- 3.10. Клієнт погоджується, що здійснення Банком реєстрації Клієнта в Мобільному додатку є підтвердженням його Авторизації з подальшим наданням права здійснювати Операції з використанням Мобільного додатку, в тому числі і по його поточних, депозитних та кредитних рахунках в Банку, а його Електронний підпис прирівнюється до власноручного підпису Клієнта.
- 3.11. Клієнт має право здійснювати зміну Пароля в Мобільному додатку підтверджуючи свої дії шляхом введення коду підтвердження у вигляді OTP пароля, який надсилається Клієнту як Електронне повідомлення на фінансовий номер Клієнта.
- 3.12. Банк має право на свій розсуд в цілях Авторизації Клієнта в Мобільному додатку у будь-який момент додатково запитати введення Електронного підпису і здійснити процедуру Автентифікації.
- 3.13. Банк блокує Клієнту вхід у Мобільний додаток в разі трикратного введення Клієнтом невірного Пароля на 15 хвилин. При цьому Пароль, що діяв до такого блокування, не анулюється Банком. В разі такого блокування Клієнт для отримання можливості роботи у

Мобільному додатку після спливу періоду блокування повинен ввести чинний Пароль та підтвердити його шляхом введення коду підтвердження у вигляді ОТР пароля, який надсилається Клієнту як Електронне повідомлення на Номер мобільного (фінансового) телефону Клієнта. У разі якщо Клієнт не зміг ввести чинний Пароль, то Клієнту потрібно пройти процедуру відновлення пароля в Мобільному додатку за допомогою відповідного меню послуг в Мобільному додатку.

- 3.14. Банк здійснює блокування використовуваного Клієнтом засобу Автентифікації, у тому числі здійснює блокування Логіна в Мобільному додатку:
- 3.14.1. На підставі письмової заяви Клієнта, поданої ним в Банк, або на підставі усного звернення Клієнта в Банк за номером Служби підтримки (за умови ідентифікації Клієнта Банком), у тому числі в разі втрати/крадіжки/вилучення Телефону / sim-карти з Номером мобільного (фінансового) телефону Клієнта, виникнення ризику несанкціонованого використання Номер мобільного (фінансового) телефону Клієнта або компрометації Пароля;
- 3.14.2. У випадках підозр шахрайства, компрометації даних Клієнта та/або доступу до Мобільного додатку третіх осіб;
- 3.14.3. У інших випадках, передбачених цим Договором.
- 3.15. В разі компрометації засобу Автентифікації (виникнення підозри щодо витоку інформації про Пароль/ОТР пароль, отримання доступу третіх осіб до Пароля/ОТР пароля, а також по інших причинах) Клієнт зобов'язався негайно передати в Банк вимогу про блокування відповідного засобу Автентифікації шляхом звернення в Службу підтримки Банку, після чого Банк має право заблокувати використання Логіну і Пароля.

4. ІНФОРМАЦІЙНА БЕЗПЕКА ВИКОРИСТАННЯ МОБІЛЬНОГО ДОДАТКУ

- 4.1. З метою мінімізації ризику впливу шахрайських дій сторонніх осіб під час роботи з Мобільним додатком Клієнт зобов'язаний:
- 4.1.1. Не відправляти будь-яку персональну інформацію - Логін, Пароль, номер картки та інше незахищеними каналами зв'язку (електронна пошта, SMS-повідомлення тощо) на прохання третіх осіб (в т.ч. особам, що видають себе за представників Банку), а у разі настання такого випадку негайно зв'язатися з Службою підтримки Банку і повідомити про такий випадок для отримання додаткових консультацій.
- 4.1.2. Використовувати Мобільний додаток встановлений з авторизованих джерел розробників операційних систем Google Inc., Apple Inc.
- 4.2. З метою мінімізації ризику впливу шахрайських дій сторонніх осіб під час роботи з Мобільним додатком Банк рекомендує Клієнту:
- 4.2.1. Не використовувати однакові Логін і Пароль для доступу до різних систем. Рекомендовано використовувати Пароль до Мобільного додатку, що складаються з літер, цифр і символів, довжина якого повинна бути не менше 4-х знаків.
- 4.2.2. Періодично змінювати Пароль. Рекомендований термін зміни Пароля - не рідше ніж кожні 90 днів.
- 4.2.3. Налаштовувати Електронні повідомлення про рух коштів на Банківському(-их) рахунку(-ах) та ПК для контролю несанкціонованого використання коштів.
- 4.2.4. Не записувати Логін і Пароль на папері, моніторі, у файлі і т.п., а також не повідомляти їх третім особам. А у випадку виникнення у Клієнта підозри на те, що Логін і/або Пароль став відомий стороннім особам, негайно змінити його або звернутися до Служби підтримки Банку для отримання додаткових консультацій.
- 4.2.5. Дотримуватися загальних правил безпеки: не поширювати реквізити своїх карт, дані щодо тимчасових ОТР-паролів та дані щодо Паролю, не проводити Операції з рахунками в місцях загального доступу, не використовувати WI-FI у публічних місцях. У випадку втрати Номеру мобільного (фінансового) телефону Клієнта, або у випадку підозри на компрометацію Пароля, Клієнт повинен одразу звернутися в Службу підтримки Банку для тимчасового блокування Номеру мобільного (фінансового) телефону Клієнта в Системах

- Банку та блокування доступу Клієнта до Мобільного додатку. Номер мобільного (фінансового) телефону Клієнта може бути змінений Клієнтом лише після особистого звернення Клієнта на відділення Банку або до представництв Кредитного посередника з письмовою заявою, складеною за формою Банку та проведення повторної Ідентифікації Клієнта.
- 4.2.6. Встановити для доступу до своєї електронної скриньки, що додана в якості контактної інформації в Мобільному додатку, двухфакторну автентифікацію, якщо такий сервіс доступний постачальником поштового ресурсу.
 - 4.3. Банк має право призупинити дію або заблокувати доступ до Мобільного додатку, при наявності наступних обставин:
 - 4.3.1. Підозри на здійснення шахрайських дій з використанням Мобільного додатку.
 - 4.3.2. Несанкціоноване втручання в роботу Мобільного додатку, що призвело до витоку, втрати, підробки, блокування інформації, спотворення процесу обробки інформації або до порушення встановленого порядку її маршрутизації.
 - 4.3.3. Використання будь-якого програмного забезпечення, що може негативно вплинути на роботу Мобільного додатку.
 - 4.3.4. Несвоєчасне виконання зобов'язань Клієнта за будь-яким Договором, що укладений між Банком та Клієнтом.
 - 4.3.5. Ненадання Клієнтом необхідної інформації/ документів для здійснення його Авторизації.
 - 4.3.6. На підставі заяви/телефонного звернення Клієнта.
 - 4.3.7. Для проведення технічних робіт, про які Банк зобов'язаний повідомити Клієнта заздалегідь відповідним оголошенням на Офіційному сайті Банку або за допомогою Електронного повідомлення в Мобільному додатку.
 - 4.3.8. Здійснення фінансових Операцій щодо яких є підозра, що вони можуть бути пов'язанні з легалізацією (відмиванням коштів).
 - 4.4. Клієнт самостійно має забезпечити недоступність для третіх осіб Логіна та Пароля до Мобільного додатку.
 - 4.5. Клієнт самостійно і в повному обсязі несе відповідальність за всі наслідки, спричинені здійсненням доступу та/або ініціюванням Операцій третіми особами, у разі отримання ними інформації про Логін, Пароль в будь-який спосіб, зокрема, але невиключно через безпосереднє з необережності чи з відома повідомлення Клієнтом зазначеної в цьому пункті конфіденційної інформації третім особам, підбора третіми особами Логіну, Паролю, у випадку отримання третіми особами доступу до Номера мобільного (фінансового) телефону Клієнта, на який Банк здійснює надсилання паролів/кодів, тощо.
 - 4.6. Клієнт зобов'язаний вжити всіх можливих заходів для запобігання втрати/крадіжки конфіденційної інформації, в тому числі Логіну та Пароля, надійно зберігати портативний пристрій з встановленою SIM-карткою Номера мобільного (фінансового) телефону, на який Банком здійснюється надсилання Електронних повідомлень, не передавати портативний пристрій у користування третім особам, негайно звертатись до мобільного оператора для блокування SIM-картки Номера мобільного (фінансового) телефону у разі її втрати, не повідомляти інформацію, яка дає змогу ініціювати Операції/відновлювати доступ до Мобільного додатку третім особам, в тому числі, але не виключно, якщо ці особи представляються працівниками Банку (окрім самостійного звернення Клієнта до Служби підтримки Банку або відділення Банку), працівниками підрозділу безпеки Банку/ Національного банку України/ правоохоронних органів тощо. Клієнт зобов'язаний негайно, в найкоротший проміжок часу з моменту настання події, інформувати Банк про:
 - (1) розголошення/втрату/крадіжку конфіденційної інформації, в тому числі кодів/паролів, які дають змогу здійснювати платіжні Операції або відновити доступ до Мобільного додатку;
 - (2) про зміну/блокування/тимчасову недоступність Номера мобільного (фінансового) телефону;
 - (3) несанкціоновані Клієнтом платіжні Операції;

(4) про дзвінки/SMS-повідомлення/Viber-повідомлення тощо від третіх осіб щодо намагання отримати інформацію, яка дає змогу ініціювати Операції/ відновити доступ до Мобільного додатку.

Сторони погоджуються, що недотримання Клієнтом передбачених цим пунктом Правил зобов'язань вважається діями (чи бездіяльністю), що призводять до несанкціонованого використання Мобільного додатку і відповідальність за проведені за допомогою Мобільного додатку Операції несе Клієнт.

- 4.7. Безпека облікового запису Клієнта Банку в Мобільному додатку залежить від того яким чином Клієнт Банку зберігає свій мобільний телефон, планшет, або інший пристрій, що використовується для підключення до Мобільного додатку. У випадку, якщо Клієнт Банку добровільно надає третім особам свій мобільний телефон, планшет, комп'ютер або інший пристрій, третя сторона буде мати доступ до облікового запису Клієнта Банку в Мобільному додатку та персональної інформації цього Клієнта Банку, при цьому Банк не несе відповідальності за такі випадки та їхні наслідки.
- 4.8. Клієнт Банку несе пряму відповідальність за контроль доступу до свого мобільного телефону, планшета або іншого мобільного пристрою, який використовується для здійснення Операцій в Мобільному додатку, а також за інші сервіси та програми, що можуть бути встановлені на такі пристрої. Клієнт Банку також несе відповідальність за зберігання своїх паролів та розповсюдження (поширення) даної інформації третім особам.
- 4.9. Для належного отримання послуг в Мобільному додатку Клієнт зобов'язаний своєчасно встановлювати доступні оновлення Операційної системи і додатків на своєму мобільному телефоні, планшеті, або іншому пристрої, що використовується для підключення до Мобільного додатку. Використовувати на своєму мобільному телефоні, планшеті, або іншому пристрої, що використовується для підключення до Мобільного додатку сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно встановлювати на нього оновлення антивірусних баз.
- 4.10. З метою здійснення Клієнтом пошуку представництв Банку та з метою запобігання шахрайських та ризикових банківських Операцій Клієнта Банк має право протягом терміну дії Договору встановлювати Геопозиціонування телефону, планшета або іншого мобільного пристрою Клієнта, який використовується для підключення до Мобільного додатку, а також використовувати інформацію про місцезнаходження Клієнта, отриманої Банком на підставі Геопозиціонування телефону, планшета або іншого мобільного пристрою Клієнта, який використовується для підключення до Мобільного додатку. У випадку неможливості підтвердження легітимності Операції, Банк має право обмежити проведення Операцій Клієнтом.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН, РОЗГЛЯД СУПЕРЕЧОК ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Відповідальність Сторін

- 5.1.1. Сторони несуть відповідальність, передбачену умовами Договору, Додатку №5 та чинним законодавством України, за невиконання, неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених Договором та Додатком №5.
- 5.1.2. Клієнт несе відповідальність за всі Операції, що проводяться Клієнтом у Мобільному додатку.
- 5.1.3. Клієнт несе відповідальність по всіх підтверджених Електронним підписом Операціях, здійснених з використанням Мобільного додатку до моменту отримання Банком від Клієнта при його особистій присутності в підрозділі Банку письмового повідомлення про блокування Номеру мобільного (фінансового) телефону Клієнта унаслідок втрати, викрадення мобільного телефону на який встановлений Мобільний додаток і SIM карти із Номером мобільного (фінансового) телефону Клієнта або з іншої причини, а в разі відсутності такого повідомлення – по всіх підтверджених Електронним підписом

Операціях, здійснених з використанням Мобільного додатку до дати припинення дії Договору.

- 5.1.4. Клієнт має право звернутися в Банк з проханням про блокування в Системі Банку Номера мобільного (фінансового) телефону Клієнта, звернувшись в Банк згідно п. 3.14.1. Додатку 5 до Договору.
- 5.1.5. Клієнт має право здійснювати підключення до Мобільного додатку в будь-який час за власним бажанням 24 години на добу 7 днів на тиждень, за виключенням періодів проведення регламентних робіт Банком, про які Банк зобов'язаний повідомити Клієнтів заздалегідь відповідним оголошенням на Офіційному сайті Банку або за допомогою Електронного повідомлення в Мобільному додатку.
- 5.1.6. Банк не несе відповідальність:
(1) за невиконання Розпорядження Клієнта, якщо його виконання привело б до порушення вимог Правил, у тому числі, але не обмежуючись, якщо Розпорядження не було підтверджене Клієнтом, перевірка підтвердження дала негативний результат або на відповідному Банківському рахунку недостатньо коштів для виконання Розпорядження;
(2) за збиток, що виник унаслідок несанкціонованого використання третіми особами Мобільного додатку Клієнта, якщо таке використання стало можливим при не виконанні Клієнтом вимог та рекомендацій відповідно до розділу 4 Додатку №5 та не з вини Банку.
- 5.1.7. Банк не несе відповідальність у випадку, якщо інформація, що передана при використанні Мобільного додатку, у тому числі про Банківські рахунки, карти, засоби Авторизації і засоби Автентифікації, стане відомою третім особам в результаті прослуховування або перехоплення каналів зв'язку під час їх використання, а також в разі несумлінного виконання Клієнтом умов зберігання і використання засобів Авторизації і засобів Автентифікації.
- 5.1.8. Банк не несе відповідальність у випадку, якщо Клієнтом при формуванні Розпорядження з використанням Мобільного додатку вказані невірні реквізити (Банківський рахунок, на який буде зроблений платіж, найменування одержувача платежу, сума платежу, а також інші параметри, необхідні для здійснення переказу). Клієнт самостійно регулює подальші взаєморозрахунки з одержувачем платежу.
- 5.1.9. Банк не несе відповідальність по спорах і розбіжностях, що виникають між Клієнтом і операторами зв'язку у всіх випадках, коли спори і розбіжності не відносяться до надання послуг в Мобільному додатку.
- 5.1.10. Банк не надає послуги зв'язку і не несе відповідальність за якість зв'язку і у випадках, коли передача інформації була неможлива, у тому числі з вини оператора зв'язку або третіх осіб.
- 5.1.11. Банк не несе відповідальності за несправність та/або дефекти обладнання (мобільного телефону, планшету або іншого пристрою) Клієнта, його неправильного або несанкціонованого використання, а також за неналежне функціонування їх програмного забезпечення, що застосовується для роботи з Мобільним додатком.
- 5.1.12. Банк не несе відповідальність за неналежний антивірусний та/або мережевий захист смартфона, що використовується Клієнтом для підключення до Мобільного додатку.
- 5.1.13. Клієнт беззаперечно погоджується, що зміна Номеру мобільного (фінансового) телефону за допомогою функціональних можливостей Мобільного додатку в будь-якому випадку вважається здійсненою Клієнтом і Клієнт несе всі та будь-які ризики пов'язані із тим, що Номер мобільного (фінансового) телефону може бути змінений будь-якою третьою особою. У випадку надання Клієнтом Банку при зміні Номеру мобільного (фінансового) телефону всієї достовірної інформації, що необхідна для Автентифікації, Банк не несе відповідальності за будь-які збитки, що можуть бути завдані Клієнтові будь-якими особами, що можуть настати для Клієнта внаслідок зміни Номеру мобільного (фінансового) телефону.

5.2. Розгляд суперечок та вирішення спорів

- 5.2.1. В разі незгоди Клієнта з діями Банку, здійсненими на підставі Розпорядження підтвердженого Електронним підписом в Мобільному додатку, Клієнт направляє в Банк письмову заяву, в якій викладена суть претензії.
- 5.2.2. Банк розглядає заяву Клієнта протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту її отримання і або задовольняє претензію Клієнта, або передає Клієнтові письмовий висновок про необґрунтованість його претензії. При розгляді претензії Клієнта Банк, окрім іншого, здійснює процедуру підтвердження результату перевірки Електронного підпису, яким підтверджено спірне Розпорядження. Така процедура здійснюється Банком відповідно до внутрішніх правил Банку і вживаних Банком технічних регламентів і по її результатах на підставі отриманих з Мобільного додатку даних підтверджується або спростовується достовірність і правильність Електронного підпису, визначається правомірність дій Банку при виконанні спірного Розпорядження.
- 5.2.3. В тому випадку, коли Банк прийняв до виконання Розпорядження, підтверджене Електронним підписом, достовірність і правильність якого підтверджені Банком відповідно до Договору та Додатку №5, претензії Клієнта до Банку, пов'язані з наслідками виконання вказаного документа, визнаються не обґрунтованими.
- 5.3. Сторони погодили, що всі правочини, які укладаються між Банком та ФОПом або між Банком та НПД, можуть вчинятися ФОПом або НПД з використанням удосконаленого електронного підпису у Мобільному застосунку, відкритий ключ якого розміщується в Заяві-Анкеті, яка підписана Клієнтом-фізичною особою.