

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ

Акціонерного товариства «Полікомбанк»
на укладення договору про надання платіжних послуг
(нова редакція діє з 13.11.2023 р.)

Повне найменування банку: Акціонерне товариство «Полікомбанк»
код банку 353100,
код ЄДРПОУ 19356610
інд. податковий номер 193566125264.
місце знаходження банку: проспект Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017, Україна
контактна інформація: (0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13,
офіційний вебсайт: www.policombank.com
ліцензії та дозволи банку: [за посиланням](#)

Види платіжних послуг, що надаються Клієнту: банківські та інші фінансові послуги, включаючи фінансові платіжні послуги, відповідно до Законів України: «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні послуги», в тому числі надання наступних платіжних послуг користувачам:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків у національній та іноземній валютах;
- відкриття вкладних (деPOSITНИХ) рахунків,
- відкриття та обслуговування карткових рахунків,
- послуги з надання споживчих кредитів,
- переказ коштів через платіжні системи,
- платежі через касу банку [за посиланням](#)

Тарифи платіжних послуг [за посиланням](#)

Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з Договором про надання платіжних послуг: визначається п.п. 6.1 – 6.8. Договору

Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до Закону України «Про звернення громадян», який розміщено [за посиланням](#)

Попередження: приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди з умовами Договору про надання платіжних послуг на зазначені умови надання платіжних послуг; клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів каналами дистанційного електронного обслуговування

Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг): [за посиланням](#)

Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку: [за посиланням](#)

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: [за посиланням](#)

Порядок розгляду банком звернень клієнтів: [за посиланням](#)

Відповідно до статті 634 Цивільного Кодексу України Акціонерне товариство Полікомбанк оголошує Публічну пропозицію на укладання Договору про надання платіжних послуг між надавачем платіжних послуг (Акціонерним товариством «Полікомбанк», надалі – Банк) та користувачем (фізична особа, фізична особа-підприємець та фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність, надалі – Клієнт) на умовах, що викладені нижче.

Банк, діючи на підставі ст. ст. 634, 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймають (акцептують) умови цієї Публічної пропозиції Банку, щодо надання Банком платіжних послуг, в порядку та на умовах, передбачених цим Договором, із застосуванням встановлених Банком Тарифів, які розміщені у доступних для Клієнтів та/або оприлюднені на вебсайті Банку: www.policombank.com (далі – Вебсайт Банку).

Акцептуванням Публічної пропозиції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами надання платіжної послуги, що регулює даний Договір, та з Тарифами Банку.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Вебсайті Банку.

Ця Публічна пропозиція, Тарифи, платіжні (касові) інструкції, що надані Клієнтом Банку, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору, разом складають єдиний документ – Договір про надання платіжних послуг фізичним особам, фізичним особам-підприємцям та фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність (далі – Договір).

Укладання Договору здійснюється шляхом приєднання Клієнта до нього в цілому. Особа, що має намір приєднатися до Договору, не може запропонувати свої умови.

Договір про надання платіжних послуг

м. Чернігів

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цей Договір визначає умови та порядок надання платіжних послуг Банком (надавачем платіжних послуг) Клієнтам (користувачам) (надалі – Послуги).

1.2. Терміни, що застосовуються в Договорі:

Банк – акціонерне товариство «Полікомбанк» - надавач платіжних послуг: з обслуговування рахунку, з ініціювання платіжної операції, з надання відомостей з рахунків ініціаторів;

Клієнт – користувач платіжної операції, який уклав Договір з Банком, в тому числі шляхом ініціювання платіжної операції;

Сторони Договору – спільне найменування Банку та Клієнта;

Партнер – суб'єкт господарювання, що уклав з Банком договір про співробітництво чи будь-який інший цивільно-правовий договір щодо встановлення відносин між Банком та Партнером в сфері фінансових послуг;

Оферта – пропозиція Банком Клієнту укласти Договір;

Акцепт – підтвердження Клієнтом згоди укласти Договір про надання платіжних послуг шляхом підписання платіжної інструкції до операційної каси Банку та/ або в ПНФП Партнерів Банку заяви/запиту на отримання фінансової послуги від Банку та/або ініціювання отримання платіжної послуги за допомогою Банкоматів/ ПТКС, Платіжних пристроїв тощо;

Банкомат – програмно-технічний комплекс самообслуговування, що дає змогу Клієнту здійснити самообслуговування за операціями одержання грошей у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу;

Операційна каса – касовий вузол Банку (відділення), у якому здійснюються платіжні операції;

Банківський термінал – різновид платіжного терміналу, який реалізує в основному банківські операції із застосуванням ЕПЗ (одержання готівки, перегляд стану рахунку тощо);

ПТКС – пристрій, що дає змогу користувачеві здійснювати операції з ініціювання переказу коштів, а також виконувати інші операції відповідно до функціональних можливостей цього пристрою без безпосередньої участі оператора (касира);

Платіжна послуга – надалі **Послуга**, діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

Платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

Платіжна інструкція - касовий документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням платника/ініціатора/отримувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції (зразки надаються в додатках № 1,2);

Ініціатор – особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію;

Ініціювання платіжної операції – це здійснення операції шляхом:

1) надання ініціатором платіжної інструкції надавачу платіжних послуг, в якому відкрито його рахунок;

2) надання Банком платіжних послуг з ініціювання платіжної операції платіжної інструкції платника надавачу платіжних послуг з обслуговування рахунку платника на підставі наданої платником цьому надавачу платіжних послуг з ініціювання платіжної операції згоди на ініціювання такої платіжної операції;

3) надання платником платіжної інструкції та готівкових коштів для виконання платіжної операції, в тому числі за допомогою платіжного пристрою;

4) використання користувачем платіжного інструменту для виконання платіжної операції.

Операційний день – день, протягом якого Банк платника або отримувача платіжних послуг, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

Негайне виконання – найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, у який надавач платіжних послуг зобов'язаний виконати відповідні дії;

Система дистанційного обслуговування – сукупність каналів дистанційного електронного обслуговування (телефон, месенджер, банкомат, пристрій з функцією приймання готівки (cash-in), мобільний застосунок, мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею), які без одночасної фізичної присутності споживача та надавача послуг забезпечують надання споживачу фінансових, платіжних або інших послуг.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються в цьому Договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства України та правилами МПС.

2. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. Цим Договором Банк пропонує Клієнту надання наступних Послуг:

2.1.1. зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, в тому числі щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків;

2.1.2. зняття готівкових коштів з рахунків користувачів;

2.1.3. виконання платіжних операцій із власними коштами користувача, в тому числі:

- кредитового переказу;

- дебетового переказу;

- іншої платіжної операції;

2.1.4. виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім операцій з електронними грошима);

2.1.5. послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрінгу платіжних інструментів;

2.1.6. послуги з переказу коштів без відкриття рахунку (переказ коштів через платіжні системи, платежі через касу банку).

2.2. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір є договором приєднання.

2.3. Договір вважається укладеним з моменту прийняття (акцепту) Клієнтом пропозиції (оферти) Банку.

2.4. Підтвердженням приєднання до Договору є акцепт Клієнта щодо переказу грошових коштів з оформленням Платіжної інструкції або зняття готівкових коштів в операційній касі Банку.

2.5. Приєднанням до Договору Клієнт підтверджує, що:

2.5.1. має необхідний обсяг цивільної дієздатності;

2.5.2. ознайомлений та повністю погоджується з умовами та положеннями Договору;

2.5.3. умови Договору йому зрозумілі і не містять невігідних та/або обтяжливих умов.

2.6. Умови Договору можуть змінюватися в порядку, визначеному законодавством України або Договором. Клієнти мають право в будь-який час отримати доступ до всіх редакцій Договору та інших документів, що розміщені на Вебсайті Банку.

3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Сторони погоджуються, що надання Послуги можливо виключно за умови надання Клієнтом всіх необхідних документів та/або інформації відповідно до діючого законодавства, в тому числі нормативних актів НБУ, а також внутрішніх нормативних документів Банку.

3.2. Здійснення Банком Послуги здійснюється в момент подання Клієнтом платіжної інструкції або ініціювання Послуги безпосередньо в операційній касі Банку або за допомогою платіжних інструментів.

3.3. Клієнт підтверджує, що до надання Послуги йому було надано інформацію, визначену ст.31 Законом України «Про надання платіжних послуг» та ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

3.4. В разі внесення змін до Договору, Банк не пізніше ніж за 3 (три) операційні дні до дати внесення змін розміщує таку пропозицію на Вебсайті Банку.

3.5. Інформацію та умови діючої редакції Договору Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати на Вебсайті Банку.

3.6. Дія Договору припиняється виконанням Послуги Банком або відмови Банком Клієнту в наданні Послуги згідно з положеннями Публічної пропозиції.

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Клієнт має право:

4.1.1. Для надання Послуги вимагати від Банку своєчасного і повного проведення операцій, якщо такі операції передбачені законодавством України і немає перешкод у їх виконанні.

4.1.2. Звертатись за інформацією до Банку з приводу умов Договору та діючих тарифів Банку.

4.1.3. Отримати кошти в порядку, визначеному законодавством України та правилами відповідної платіжної системи.

4.1.4. Відмовитись від Послуги до моменту її фактичного виконання Банком у встановленому законодавством порядку.

4.1.5. Клієнт має право відмовитись від отримання повідомлень від Банку про здійснені ним операції з використанням платіжного інструмента, про що Клієнт зазначає в Договорі.

4.2. Клієнт зобов'язаний:

4.2.1. Надавати на першу вимогу Банку наступні документи та/або відомості:

- необхідні до моменту надання Послуги з метою проведення операцій;
- передбачені внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі для здійснення належної перевірки Клієнта, в тому числі КБВ та фінансового моніторингу здійснених ним операцій в процесі обслуговування;
- для з'ясування джерел походження коштів політично значущих осіб, членів їх сімей та пов'язаних з ним осіб;
- з метою виконання Банком функцій податкового агента та/або агента валютного нагляду.

4.2.2. Оплачувати винагороду Банку за надання Послуг за Договором згідно діючих тарифів в момент надання відповідної Послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами Банку.

4.2.3. Ознайомитись з умовами Договору, що розміщені на Вебсайті Банку.

4.2.4. До початку отримання Послуги отримати від Банку інформацію, зазначену в ч.2 ст. 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», що розміщена на Вебсайті Банку.

4.2.5. Не використовувати Послугу з протиправною метою або з метою, що відрізняється від заявленої Клієнтом мети.

4.2.6. Зберігати отриманий документ про виконану Послугу.

4.3. Банк має право:

4.3.1. Вимагати від Клієнта неухильного дотримання умов Договору та сплати винагороди.

4.3.2. Вносити пропозиції на зміну умов Договору в разі зміни законодавства України.

4.3.3. Відмовити у проведенні Послуг, у обслуговуванні Клієнта та/або підтримання ділових відносин, зупинити фінансові операції, заморозити активи Клієнта, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, якщо така відмова/зупинення обґрунтовані здійсненням Банком заходів реалізації повноважень,

встановлених законодавством з питань легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню зброї масового знищення.

4.3.4. Банк зупиняє здійснення Послуг, якщо їх учасником або вигодо одержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції, які передбачають зупинення або заборону фінансових операцій.

4.3.5. З метою надання Послуг згідно з Договором, залучати комерційних агентів Банку, на підставі відповідних договорів.

4.4. Банк зобов'язаний:

4.4.1. Надати Клієнту Послугу в порядку та строки, визначеними діючим законодавством України та цим Договором.

4.4.2. Виконати платіжну інструкцію Клієнта протягом операційного дня з моменту прийняття до виконання платіжної інструкції або наступного робочого дня, якщо платіжна інструкція була прийнята після закінчення операційного дня (часу) банку або у вихідні чи святкові дні.

4.4.3. Здійснити переказ коштів на користь отримувачів в повній сумі та у строки, передбачені нормативними актами НБУ та внутрішніми положеннями Банку.

4.4.4. Надати Клієнту інформацію передбачену ст. 30 ЗУ «Про платіжні послуги» та ст.12. ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» (підтвердженням виконання цієї вимоги є підписання Клієнтом платіжного (касового) документу/чеку/квитанції про здійснення Послуги).

4.4.5. Надавати інформацію/консультації Клієнту щодо умов Договору, Послуг та тарифів Банку.

4.4.6. Інформувати Клієнта про кожну здійснену ним операцію з використанням платіжної картки шляхом sms повідомлення або видачею відповідної квитанції.

4.4.7. Зберігати отримані документи та інформацію про Клієнта та отримані ним Платіжні послуги, протягом п'яти років з дня припинення ділових відносин з Клієнтом або з дня завершення разової фінансової операції без встановлення ділових відносин з Клієнтом.

4.4.8. Дотримуватись вимог, встановлених законодавством України щодо отриманих документів та інформації про Клієнта, які містять банківську таємницю або іншу інформацію з обмеженим доступом.

4.4.9. Розглядати заяви Клієнта щодо використання платіжного інструменту в разі помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду поданої заяви та в десятиденний строк письмово повідомляти про результати розгляду заяви.

5. ПОРЯДОК ВИКОНАННЯ ПЛАТІЖНИХ ОПЕРАЦІЙ

5.1. Платіжні операції здійснюються на підставі поданої Клієнтом платіжної інструкції (зразок додається в додатку №1 до Договору).

5.2. Платіжна інструкція повинна містити інформацію, що дає змогу Банку ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, Банка та Клієнта, суму платіжної операції та іншу інформацію, необхідну для належного виконання Банком платіжної операції.

5.3. Підписавши платіжну інструкцію власноруч або за допомогою електронно-цифрового підпису, Клієнт надає згоду на виконання платіжної операції. В разі не підписання платіжної інструкції, така операція вважається поданою без згоди Клієнта та є неакцептованою.

5.4. Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію за умови що вона оформлена належним чином та у відповідності до вимог Закону України «Про платіжні послуги» та Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні, затвердженої постановою НБУ від 25.09.2018р. № 103.

5.5. Банк, отримавши платіжну інструкцію від Клієнта, зобов'язаний прийняти її протягом операційного часу у той самий операційний день, зафіксувати в операційно-обліковій системі дату та час: її надходження, прийняття до виконання (або відмови в її прийнятті) та виконання платіжної інструкції. Зазначення Клієнтом у платіжній інструкції дати валютування не впливає на порядок прийняття та виконання Банком платіжної інструкції.

5.6. Банк, в разі відмови у прийнятті платіжної інструкції повинен негайно повідомити Клієнта із зазначенням причин такої відмови з посиланням на норми діючого законодавства України.

5.7. Клієнт може відкликати платіжну інструкцію в повній сумі до моменту списання коштів Банком з його рахунку/перерахування коштів на рахунок отримувача, шляхом подачі відповідної заяви (додаток № 3 до Договору). Одночасно з відкликанням платіжної інструкції Клієнтом відкликається згода на виконання платіжної операції.

5.8. Банк, отримавши розпорядження на відкликання згоди на проведення платіжної операції, зобов'язаний зафіксувати дату та час його отримання в операційно-обліковій системі.

5.9. Банк в разі отримання кількох платіжних інструкцій, виконує платіжні операції відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишків коштів на рахунку Клієнта або внесеної Клієнтом готівки в касу Банку.

5.10. Після виконання платіжної операції Банк надає Клієнту квитанцію, відповідно до якої Клієнт може ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

6.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених цим Договором, відповідно до норм чинного законодавства України.

6.2. Клієнт несе відповідальність за:

6.2.1. достовірність наданих Банку інформації та документів для здійснення Послуги за цим Договором;

6.2.2. відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції;

6.2.3. недотримання вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури.

6.3. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за:

6.3.1. неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, що використовується ним під час виконання платіжних операцій, а також за розголошення персональних даних Клієнта, які складають банківську таємницю;

6.3.2. неакцептовані платіжні операції;

6.3.3. помилкові платіжні операції на рахунок неналежного отримувача та/або з рахунку неналежного отримувача з вини банку;

6.3.4. проведення платіжної операції без законних підстав;

6.3.5. порушення строку виконання платіжної операції;

6.3.6. порушення строку зарахування коштів за платіжною операцією.

6.3. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки в повному обсязі.

6.4. Банк не несе відповідальності за помилки, які допущені Клієнтом при оформленні запиту/заяви та/або заповнення Платіжної інструкції, в т.ч. за ті, що призвели до вчинення фінансової операції у некоректному розмірі або за неправильними реквізитами.

6.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесінгового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС та інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

6.6. Будь-які спори та суперечки, що виникають між Сторонами вирішуються шляхом проведення взаємних переговорів. У випадку недосягнення Сторонами згоди за результатами проведення переговорів, вирішення спорів та суперечок здійснюється в порядку передбаченому чинним законодавством України.

6.7. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати.

6.7.1. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на Рахунок Клієнта, але не більше 10% суми платіжної операції. Після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта

(залежно від того, що відбулося раніше) Банк зобов'язаний негайно переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

6.7.2. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з Рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

6.8. Прийняттям цієї Публічної пропозиції Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України: «Шахрайство» та «Шахрайство з фінансовими ресурсами».

7. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

7.1. Укладенням Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою згоду на:

7.1.1. обробку своїх персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Публічної пропозиції;

7.1.2. на розкриття інформації про Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, третім особам, в тому числі іншим надавачам платіжних послуг, у порядку встановленому ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

7.2. Банк зобов'язаний зберігати персональні дані Клієнта протягом строку, передбаченого номенклатурою справ Полікомбанку.

7.3. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні ділових відносин із Клієнтом та/або виконанні умов Договору.

7.4. Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку з метою:

7.4.1. виконання Банком своїх зобов'язань перед Клієнтом в частині надання Послуг;

7.4.2. реалізації функцій третіх осіб – контрагентів (партнерів) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу надання Послуг, з метою належного виконання Банком та Партнером умов укладених договорів;

7.4.3. пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів;

7.4.4. захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

7.4.5. забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та інших нормативно-правових актів законодавства України. 7.5. Враховуючи положення п.7.1 цієї Оферти, Банк, має право:

7.5.1. використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) персональні дані Клієнта та/або інформацію, яка стала відома Банку при укладенні Договору, третім особам – контрагентам (партнерам) Банку, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу обслуговування Договору з метою належного виконання Банком та відповідною третьою особою умов укладених договорів;

7.5.2. збирати, зберігати, використовувати, поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) інформацію, яка стала відома Банку при укладенні та/або виконанні Договору, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових, правоохоронних та інших державних органах.

8. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ТА САНКЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

8.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони: не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі; не здійснюють дій, що кваліфікуються згідно з законодавством України, як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

8.2. Кожна із Сторін цього Договору відмовляється від стимулювання будь-яким чином іншу Сторону (працівників), в тому числі, шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не поійменованими у цьому пункті способами, що ставить іншу Сторону в певну залежність і спрямованого на забезпечення виконання будь-яких дій на користь стимулюючої Сторони.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. Договір набирає чинності з дати його офіційного оприлюднення на Вебсайті Банку та діє до дати офіційного оприлюднення про його припинення або викладення в новій редакції.

10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Банк

Полікомбанк,
14017, м. Чернігів, проспект Перемоги,39
UA073000010000032007109201026
в НБУ; код банку 353100
Код ЄДРПОУ 19356610
Email: info@polcombank.com
Вебсайт Банку: www.polcombank.com

Голова Правління

М.П.Тарасовець

Додаток № 1
до Публічної пропозиції Акціонерного товариства
«Полікомбанк» на укладення договору про надання
платіжних послуг

Зразок № 1

Платіжна інструкція на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____ Дата валютування _____

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

Платник/ініціатор _____

Код платника¹ / код ініціатора¹ _____

Надавач платіжних послуг платника/ комерційний агент² _____

Отримувач _____

Код отримувача² _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Загальна сума _____

(словами)

Призначення платежу _____

Пред'явлений документ¹ _____

серія _____ № _____ виданий _____

(номер документа)

(найменування установи, яка видала документ)

_____ (дата видачі документа)

_____ (дата народження особи)

_____ (місце проживання особи)

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден³ _____

_____ (підпис платника/ініціатора)

Підпис надавача платіжних послуг/ комерційного агента _____

Додаткові реквізити _____

Зразок № 2

Квитанція до платіжної інструкції на переказ готівки № _____

Дата здійснення платіжної операції _____

Дата валютування _____

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

Платник/ініціатор _____

Код платника¹ / код ініціатора¹ _____

Надавач платіжних послуг платника/ комерційний агент² _____

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/ комерційного агента _____

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 2
до Публічної пропозиції Акціонерного
товариства «Полікомбанк» на укладення
договору про надання платіжних послуг

Зразок №3

Дата здійснення платіжної операції _____

Платіжна інструкція на видачу готівки № _____

Надавач платіжних послуг отримувача _____

Отримувач _____

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

Загальна сума _____
(словами)

Зміст операції _____

Пред'явлений документ _____

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

_____ (дата видачі документа)

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

З умовами договору про надання платіжних послуг згоден ² _____
(підпис отримувача)

Підпис надавача платіжних послуг _____

¹ Зазначається в разі потреби ідентифікації користувача.

² Підпис отримувача проставляється електронний/власноручний.

Додаток 3
до Публічної пропозиції Акціонерного
товариства Полікомбанк» на укладення
договору про надання платіжних послуг

Зразок №4

(в разі відміни вже сплаченого, але не відправленого Банком платежу)

_____ Відділення №__ Полікомбанку
(керівнику, завідувачу)

(П.І.Б керівника, завідувача)

(П.І.Б клієнта)

який(а) проживає: _____

паспорт № _____
виданий _____

ЗАЯВА

Прошу повернути помилково перераховані кошти згідно квитанцій, що додаються:

1. _____ ,
(№ квитанції) (сума цифрами)
2. _____ ,
(№ квитанції) (сума цифрами)
3. _____ ,
(№ квитанції) (сума цифрами)

(дата)

(підпис)

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ