

ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол засідання Технологічного комітету

АТ «МОТОР-БАНК»

«30» травня 2024р. № 04

Голова Технологічного комітету АТ «МОТОР-  
БАНК»

Серій БЕРИСЛАВСЬКИЙ

## **Перелік банківських продуктів та послуг, що надаються АТ «МОТОР-БАНК»**

1. Перелік банківських продуктів та послуг, що надаються АТ «МОТОР-БАНК» (далі - Перелік) складено з метою здійснення аналізу ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення усіх власних продуктів/послуг АТ «МОТОР-БАНК» (далі - Банк) у порядку, визначеному в пунктах 40–44 розділу IV «Положення про здійснення банками фінансового моніторингу», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 19.05.2020 № 65, зокрема, з точки зору особливостей та можливостей їх використання відповідно вимог законодавства України.

2. Перелік складено для внутрішнього використання та надається підрозділам, які здійснюють аналіз ризиків легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення у Банку. Перелік може використовуватися працівниками, підрозділами Банку й для інших цілей при виконанні своїх завдань, так як є універсальним.

3. Перелік складено з урахуванням положень Законів України «Про банки і банківську діяльність», "Про фінансові послуги та фінансові компанії" та "Про валюту і валютні операції" щодо надання банківських продуктів та фінансових послуг.\*

4. В Переліку наведені нижче скорочення та терміни використовуються в такому значенні:

4.1. Терміни, які застосовуються в значенні визначеному Законом України "Про валюту і валютні операції":

**валютні цінності** - національна валюта (гривня), іноземна валюта та банківські метали

**торгівля валютними цінностями** - операції з купівлі, продажу або обміну валютних цінностей, що здійснюються як у готівковій формі (для банківських металів - із фізичною поставкою), так і безготівковій формі (для банківських металів - без фізичної поставки)

**транскордонний переказ валютних цінностей** - рух певної суми коштів в Україну або за її межі з метою зарахування цих коштів на рахунок отримувача або



ДОКУМЕНТ СЕД АСКОД

Сертифікат  
52FBA90700000000000000000000000000000001  
Підписувач Бериславський Сергій Миколайович  
Дійсний з 03.12.2022 0:00:00 по 02.12.2024 23:59:59

АТ «МОТОР-БАНК»



Інф-22/21 від  
31.05.2024 13:58

4.2. Терміни, які застосовуються в значенні визначеному Законом України "Про фінансові послуги та фінансові компанії":

**фінансова послуга** - операція або декілька операцій, пов'язаних однією правовою метою, з фінансовими засобами, що здійснюються в інтересах інших осіб, ніж надавач такої фінансової послуги, а також послуги, прямо визначені спеціальними законами як фінансові послуги.

4.3. Терміни, які застосовуються в значенні визначеному Законом України "Про платіжні послуги":

**платіжна послуга** - передбачена цим Законом діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

**платіжна установа** - юридична особа (крім банку, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, оператора поштового зв'язку, органу державної влади, органу місцевого самоврядування), яка в установленому порядку отримала право на надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг (крім платіжної послуги з випуску та виконання платіжних операцій з електронними грошима).

4.4. Скорочення, що застосовуються в Переліку:

**ВК/ФТ** - легалізація (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

4.5. Інші терміни, що вживаються в цьому Переліку, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

5. Перелік банківських, фінансових та інших послуг Банку:

| № п/п    | Вид послуги/продукту  | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу   | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП) |
|----------|---|--|---|--|--|
| 1        | 2   | 3  | 4   | 5  | 6  |
| <b>I</b> | <b>БАНКІВСЬКІ ПОСЛУГИ</b>   |  |   |  |  |
| 1.       | Залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб |  |   |  |  |
| 1.1.     | Залучення у вклади (депозити) коштів від юридичних осіб в національній та іноземних валютах   | Відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків юридичних осіб в іноземній та національній валютах. | Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК"; Волочеське відділення АТ "МОТОР-БАНК"; відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК"; | Управління супроводження пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів.   | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.          |

| № п/п | Вид послуги/продукту   | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу   | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП)                                     |
|-------|--|--|---|--|--|
| 1     | 2  | 3  | 4   | 5  | 6  |
|       |  |  | <p>Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".</p>  |  |  |
| 1.2.  | Залучення у вклади (депозити) коштів від фізичних осіб в національній та іноземних валютах | Відкриття та обслуговування вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб в іноземній та національній валютах | <p>Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг:<br/> відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</p> | Управління роздрібногo бізнесу   | <p>1. Фізичні особи.<br/> 2. Фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність.</p> |

| № п/п  | Вид послуги/продукту   | Операції в рамках послуги/продукту  | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу                            | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги        | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП) |
|--|--|---|--|---|--|
| 1  | 2  | 3   | 4  | 5   | 6  |
|  |  |   | Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".  |   |  |
| 2.   | Відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу) |   |  |   |  |
| 2.1.   | Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі рахунків умовного зберігання (ескроу)  | Відкриття та ведення поточних рахунків, юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців - клієнтів АТ «МОТОР-БАНК»  | Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК"; | Операційне управління   | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.          |
| Відкриття та ведення поточних рахунків, фізичних осіб - клієнтів АТ «МОТОР-БАНК».  |  | Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК";**;<br>Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК". | Управління роздрібного бізнесу   | 1. Фізичні особи.<br>2. Фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність. |  |
| Ведення валютних рахунків клієнтів: Зарахування валютних надходжень на рахунки резидентів та нерезидентів (включаючи транзитні) та списання сум перерахувань, що |  | Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";  | Відділ валютного контролю  | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.                                     |  |

| № п/п | Вид послуги/продукту   | Операції в рамках послуги/продукту  | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу  | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП)  |
|-------|--|---|--|--|---|
| 1     | 2  | 3   | 4  | 5  | 6   |
|       |  | передбачені чинним законодавством.  | <p>відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК" **;<br/> Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК"</p> <p>Операційне управління</p> |  |   |
| 2.2.  | Відкриття та ведення рахунків клієнтів, на яких обліковуються операції з платіжними картками | Відкриття та ведення рахунків клієнтів «МОТОР-БАНК», на яких обліковуються операції з платіжними картками, розрахунково-касові операції та послуги, що надаються фізичним особам, юридичним особам та фізичним особам-підприємцям з використанням платіжних карток. | <p>Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг:<br/> відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";</p>   | Управління платіжних карток  | <p>1.Юридичні особи.<br/> 2. Фізичні особи-підприємці.<br/> 3.Фізичні особи.<br/> 4. Фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність</p> |

| № п/п | Вид послуги/продукту  | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу  | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги   | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП) |
|-------|---|--|--|--|--|
| 1     | 2   | 3  | 4  | 5  | 6  |
|       |   |  | <p>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК"***;<br/> Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".</p>   |  |  |
| 3.    | Надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик |  |  |  |  |
| 3.1.  | Кредитування юридичних осіб в національній та іноземних валютах   | <p>Кредит на інвестиційні цілі юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в національній та іноземних валютах</p> <p>Кредит на поповнення обігових коштів юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців в національній та іноземних валютах</p> | <p>Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК"***;<br/> Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".</p> | <p>Управління кредитування юридичних осіб</p> <p>Управління супроводження кредитних операцій (в частині супроводження проведення операцій)</p> | <p>1.Юридичні особи.<br/> 2. Фізичні особи-підприємці.</p> |

| № п/п | Вид послуги/продукту                             | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу  | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП) |
|-------|--|--|--|--|--|
| 1     | 2  | 3  | 4  | 5  | 6  |
|       |  |  | Управління кредитування юридичних осіб   |  |  |
| 3.2.  | Кредитування фізичних осіб в національній валюті | <p>Кредитування фізичних осіб в національній валюті:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- кредитування фізичних осіб на придбання легкових автомобілів;</li> <li>- кредитування фізичних осіб на придбання та/або будівництво нерухомості (Іпотека).</li> </ul> <p>Кредитування фізичних осіб в національній валюті з використанням платіжних карток:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Кредитний ліміт з відстрочкою платежу «24/12»;</li> </ul> | <p>Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";</li> <li>Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</li> <li>відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";</li> <li>Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</li> <li>Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</li> <li>Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";</li> <li>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";</li> <li>Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</li> </ul> | <p>Управління роздрібного бізнесу</p> <p>Управління платіжних карток</p>       | <p>Фізичні особи</p> <p>Фізичні особи</p>                  |

| № п/п                       | Вид послуги/продукту | Операції в рамках послуги/продукту  | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу  | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги  | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП) |
|-----------------------------|----------------------|---|--|---|--|
| 1                           | 2                    | 3   | 4  | 5   | 6  |
|                             |                      | - Кредитний ліміт до зарплатної картки;<br>- Овердрафт за картковим рахунком. | Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".<br><br>Управління роздрібною бізнесу.  |   |  |
| <b>II ФІНАНСОВІ ПОСЛУГИ</b> |                      |   |  |   |  |
| 1. Факторинг.               |                      |   |  |   |  |
| 1.1.                        | Факторинг.           | Факторингове обслуговування   | Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".<br><br>Управління кредитування юридичних осіб | Управління кредитування юридичних осіб<br><br>Управління супроводження кредитних операцій (в частині супроводження проведення операцій) | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.          |



| № п/п | Вид послуги/продукту                    | Операції в рамках послуги/продукту  | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу  | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги   | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП)   |
|-------|---|---|--|--|--|
| 1     | 2                                       | 3   | 4  | 5  | 6  |
| 2.    | Надання гарантій                        |   |  |  |  |
| 2.1   | Надання гарантій                        | <p>Надання гарантії пропозицій конкурсних торгів</p> <p>Повернення авансового платежу</p> <p>Надання гарантії виконання</p> <p>Надання платіжної гарантії</p> <p>Надання гарантії повернення кредиту</p> <p>Інші гарантії</p> | <p>Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК";</p> <p>Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".</p> <p>Управління кредитування юридичних осіб</p> <p>Управління супроводження пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів</p> | <p>Управління кредитування юридичних осіб</p> <p>Управління супроводження пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів (в частині супроводження проведення операцій)</p> | <p>1.Юридичні особи.</p> <p>2. Фізичні особи-підприємці.</p> |
| 2.2.  | Операції за документарними акредитивами | Відкриття, авізування, супроводження, виконання та  | Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг:   | Управління супроводження пасивних та   | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.            |

| № п/п | Вид послуги/продукту  | Операції в рамках послуги/продукту  | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу  | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП)              |
|-------|---|---|--|--|---|
| 1     | 2   | 3   | 4  | 5  | 6   |
|       |   | закриття документарних акредитивів.   | <p>відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br/> відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br/> Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК"***;<br/> Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".</p> <p>Управління кредитування юридичних осіб<br/> Управління супроводження пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів</p> | документарних операцій бізнес-клієнтів   | 3. Фізичні особи.   |
| 3.    | <b>Торгівля валютними цінностями</b>  |   |  |  |   |
| 3.1.  | Операції з торгівлі безготівковою іноземною валютою на внутрішньому та міжнародному валютних ринках | - купівля та продаж безготівкової іноземної валюти за рахунок власної валютної позиції або згідно з дорученням клієнтів на міжбанківському ринку. | Відділ міжбанківських та дилінгових операцій   | Управління казначейства та фінансових інститутів                               | 1. Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.<br>3. Фізичні особи. |

| № п/п                                | Вид послуги/продукту   | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу   | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП)  |
|--------------------------------------|--|--|---|--|---|
| 1                                    | 2  | 3  | 4   | 5  | 6   |
| 3.2.                                 | Неторговельні операції   | - купівля у фізичних осіб готівкової іноземної валюти за готівкові гривні.<br>- продаж фізичним особам готівкової іноземної валюти за готівкові гривні   | Відділ неторговельних операцій  | Управління казначейства та фінансових інститутів                               | Фізичні особи.  |
| 3.3.                                 | Операції з банківськими металами на внутрішньому ринку України | продаж фізичним особам - резидентам і нерезидентам банківських металів (з фізичною поставкою) за готівкові гривні.   | Відділ неторговельних операцій  | Управління казначейства та фінансових інститутів                               | Фізичні особи.  |
| <b>4. Фінансові платіжні послуги</b> |  |  |   |  |   |
| 4.1.                                 | Фінансові платіжні послуги                                     | <p>Послуги із зарахування та зняття готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);</p> <p>Послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>–виконання кредитового переказу;</li> <li>–виконання дебетового переказу;</li> </ul> | Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК"; | Операційне управління  | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.<br>3.Фізичні особи.<br>4. Фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність. |

| № п/п | Вид послуги/продукту | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу   | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП) |
|-------|----------------------|--|---|--|--|
| 1     | 2                    | 3  | 4   | 5  | 6  |
|       |                      | <p>–виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів.</p> <p>Послуги з виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), за умови що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– виконання кредитового переказу;</li> <li>– виконання дебетового переказу;</li> <li>– виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів.</li> </ul> | <p>Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК"***;</p> <p>Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".</p> |  |  |

| № п/п      | Вид послуги/продукту  | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу  | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги   | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП)  |
|------------|---|--|--|--|---|
| 1          | 2   | 3  | 4  | 5  | 6   |
|            |   | SWIFT-перекази (обробка вхідних та вихідних повідомлень за допомогою системи SWIFT, у тому числі за міжнародними розрахунками, пов'язаними з експортом/імпортом товарів та послуг, розрахунків фізичних осіб та власних операцій банку). | Відділ платіжних систем  | Управління казначейства та фінансових інститутів   | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.<br>3.Фізичні особи.<br>4. Фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність. |
| 5.         | <b>Діяльність з торгівлі фінансовими інструментами</b>  |  |  |  |   |
| 5.1.       | Операції з вексями  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- авалювання товарних та податкових векселів</li> <li>- врахування векселів</li> <li>- інкасування векселів</li> <li>- доміциляція векселів</li> </ul>  | Управління кредитування юридичних осіб   | <p>Управління кредитування юридичних осіб</p> <p>Управління супроводження пасивних та документарних операцій бізнес-клієнтів (в частині супроводження проведення операцій)</p> | 1.Юридичні особи.<br>2. Фізичні особи-підприємці.   |
| <b>III</b> | <b>Інша діяльність</b>  |  |  |  |   |
| 1.         | Зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, | Надання послуг із зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуальних банківських сейфів клієнтам – суб'єктам господарювання та фізичним  | Відділення АТ «МОТОР-БАНК»: відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК"; Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК"; | Управління роздрібного бізнесу   | 1.Юридичні особи,<br>2. Фізичні особи-підприємці,<br>3.Фізичні особи.<br>4. Фізичні особи, які провадять                                  |

| № п/п | Вид послуги/продукту  | Операції в рамках послуги/продукту   | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу   | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги  | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП)   |
|-------|---|--|---|---|--|
| 1     | 2   | 3  | 4   | 5   | 6  |
|       | конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа. | особам (резидентам або нерезидентам України).  | Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК".   |   | незалежну професійну діяльність  |
| 2.    | Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;  | Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг – суб'єктам господарювання та фізичним особам (резидентам або нерезидентам України). | Відділення АТ «МОТОР-БАНК» з повним спектром надання послуг: відділення "Соборне" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Волочиське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Червоні вітрила" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Миколаївське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Дніпровське відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>Кропивницьке відділення АТ "МОТОР-БАНК";<br>відділення "Запорізька регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК";<br>Бердянське відділення АТ "МОТОР-БАНК"***;<br>Відділення "Київська регіональна дирекція" АТ "МОТОР-БАНК". | Структурні підрозділи АТ «МОТОР-БАНК» які відповідають за супроводження продукту/послуги, щодо яких надаються консультаційні та інформаційні послуги. | 1.Юридичні особи,<br>2. Фізичні особи-підприємці,<br>3.Фізичні особи.<br>4. Фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність |

| № п/п | Вид послуги/продукту | Операції в рамках послуги/продукту | Відокремлені підрозділи Банку, які мають право надавати продукт/послугу | Структурний підрозділ Банку, який відповідає за супроводження продукту/послуги | Типи клієнтів, яким надається послуга/продукт (ФО/ ЮО/ФОП) |
|-------|----------------------|------------------------------------|---|--|--|
| 1     | 2                    | 3                                  | 4   | 5  | 6  |
|       |                      |                                    | Структурні підрозділи АТ «МОТОР-БАНК»                                   |  |  |

6. Перелік затверджується рішенням Технологічного комітету Банку.

7. Банк періодично (у разі необхідності) переглядає та підтримує в актуальному стані Перелік з урахуванням змін у законодавстві та поточній діяльності Банку ( зміна послуг/продуктів, розробка нових продуктів, припинення надання/здійснення діючих продуктів/послуг тощо) з метою його відповідності поточній діяльності Банку. За актуалізацію Переліку відповідає Управління розвитку каналів продаж та секретар Технологічного комітету.

8. Всі зміни та доповнення до цього Переліку затверджуються рішенням Технологічного комітету Банку шляхом викладення Переліку у новій редакції.

Секретар Технологічного комітету

Орина БІРЮКОВА

Примітки:

*\*Статті Законів України та їх положення, які використовуються для складання Переліку:*

*1. Банківські послуги ( ст.47 Закон України «Про банки і банківську діяльність»):*

*1) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню, від необмеженого кола осіб;*

*2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);*

*3) надання коштів та банківських металів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик, а також (відповідно до ст.49. Закон о банках):*

*а) здійснення операцій на ринках капіталу від свого імені(банк);*

*б) надання гарантій і порук та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;*

*в) факторинг;*

*г) лізинг.*

*2.Фінансові послуги ( ст.47 Закон України «Про банки і банківську діяльність»):*

*1) фінансовий лізинг; ( послугу Банк не надає)*

*2) факторинг;*

*3) надання гарантій;*

*4) торгівля валютними цінностями;*

5) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбачених частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки":

- діяльність з торгівлі фінансовими інструментами;
- діяльність з організації торгівлі фінансовими інструментами;
- клірингова діяльність;
- депозитарна діяльність;
- діяльність з управління активами інституційних інвесторів;
- діяльність з управління майном для фінансування об'єктів будівництва та/або здійснення операцій з нерухомістю;
- діяльність з адміністрування недержавних пенсійних фондів;

6) фінансові платіжні послуги.

7) Фінансові послуги, у тому числі шляхом укладення з комерційними агентами агентських договорів (перелік таких фінансових послуг визначається Національним банком України)

8) Послуги, фізичним та юридичним особам, з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України "Про валюту і валютні операції".

*Увага! Відповідно до Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії" видами фінансових послуг є:*

1) страхування;

2) надання коштів та банківських металів у кредит;

3) залучення коштів та банківських металів, що підлягають поверненню;

4) фінансовий лізинг; (Розділ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ)

5) факторинг; (Розділ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ)

6) надання гарантій; (Розділ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ)

7) торгівля валютними цінностями; (Розділ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ)

8) фінансові платіжні послуги; (Розділ VII. ПРИКІНЦЕВІ ТА ПЕРЕХІДНІ ПОЛОЖЕННЯ)

9) фінансові послуги, що надаються в межах професійної діяльності на ринках капіталу, передбаченої частиною другою статті 41 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

3. Інша діяльність (ст. 47 Закон України «Про банки і банківську діяльність»):

1) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

2) здійснення операцій з готівкою, інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

3) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

4) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

5) Платіжні послуги відповідно до Закону України "Про платіжні послуги" з урахуванням вимог цього Закону та нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють діяльність банків.

\*\* - тимчасове призупинення діяльності Бердянського відділення АТ «МОТОР-БАНК» з 22.07.2022 протягом періоду дії воєнного стану та 30 календарних днів після його припинення чи скасування, за умови, що стосовно відповідного населеного пункту не визначено дати завершення бойових дій/дати завершення тимчасової окупації (Рішення Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» про тимчасове призупинення діяльності Бердянського відділення АТ «МОТОР-БАНК» від 22.07.2022 р. № 26/22; Рішення Наглядової ради АТ «МОТОР-БАНК» про подовження строку тимчасового призупинення діяльності Бердянського відділення АТ «МОТОР-БАНК» від 03.07.2023 №14/23)



