

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-  
ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»  
(АТ «УКРЕКСІМБАНК»)  
Редакція діє з 28.08.2024 року**

## УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ПОСЛУГ

СЕД АТ "Укресімбанк"

## 3MICT

|                                                                                                       |                                                                                                                       |    |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 1.                                                                                                    | Публічна пропозиція укладення Договору.....                                                                           | 3  |
| 2.                                                                                                    | Визначення термінів .....                                                                                             | 4  |
| 3.                                                                                                    | Предмет Договору.....                                                                                                 | 10 |
| 4.                                                                                                    | Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків.....                                  | 11 |
| 5.                                                                                                    | Відкриття, обслуговування і закриття Рахунка ескроу .....                                                             | 18 |
| 6.                                                                                                    | Купівля, продаж, обмін іноземної валюти.....                                                                          | 26 |
| 7.                                                                                                    | Особливості обслуговування Карткових рахунків .....                                                                   | 28 |
| 8.                                                                                                    | Договірне списання коштів та інші операції за дорученням Клієнта.....                                                 | 29 |
| 9.                                                                                                    | Розміщення Вкладів.....                                                                                               | 32 |
| 10.                                                                                                   | Дистанційне обслуговування .....                                                                                      | 38 |
| 11.                                                                                                   | Розрахункове обслуговування за Зарплатним проектом.....                                                               | 45 |
| 12.                                                                                                   | Строковий майновий найм (оренда) Сейфів .....                                                                         | 48 |
| 13.                                                                                                   | Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін .....                                                               | 51 |
| 14.                                                                                                   | Обмін інформацією і документами .....                                                                                 | 52 |
| 15.                                                                                                   | Права і обов’язки Сторін.....                                                                                         | 54 |
| 16.                                                                                                   | Забезпечення виконання зобов’язань.....                                                                               | 62 |
| 17.                                                                                                   | Відповідальність Сторін.....                                                                                          | 63 |
| 18.                                                                                                   | Звільнення від відповідальності .....                                                                                 | 65 |
| 19.                                                                                                   | Підтвердження і погодження Сторін .....                                                                               | 67 |
| 20.                                                                                                   | Конфіденційність .....                                                                                                | 72 |
| 21.                                                                                                   | Законодавство. Урегулювання спорів.....                                                                               | 74 |
| 22.                                                                                                   | Гарантування вкладів фізичних осіб.....                                                                               | 74 |
| 23.                                                                                                   | Зміна Умов договору .....                                                                                             | 74 |
| 24.                                                                                                   | Дотримання норм та вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS ..... | 75 |
| 25.                                                                                                   | Строк дії Договору, порядок його розірвання.....                                                                      | 76 |
| 26.                                                                                                   | Загальні положення.....                                                                                               | 77 |
| 27.                                                                                                   | Додатки до Умов договору.....                                                                                         | 77 |
| Додаток 1. Регламент використання Системи дистанційного обслуговування .....                          |                                                                                                                       | 78 |
| Додаток 2. Процедура вирішення спорів з питань використання Системи дистанційного обслуговування..... |                                                                                                                       | 79 |
| Додаток 3. Правила застосування корпоративних Карток.....                                             |                                                                                                                       | 82 |
| Додаток 4. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП .....                |                                                                                                                       | 95 |

СЕД АТ "Укресімбанк"

## 1. Публічна пропозиція укладення Договору

**1.1.** Цим акціонерне товариство «Державний експортно-імпорتنний банк України» (далі – **Банк**), керуючись статтями 634, 638 і 641 Цивільного кодексу України (далі – **ЦК України**), оголошує публічну пропозицію (далі – **Пропозиція**) на укладення договору про надання банківських та інших послуг (далі – **Договір**) на умовах, що визначені Банком у цьому документі (далі – **Умови договору**).

**1.2.** Умови договору оприлюднюються Банком на веб-сайті Банку за адресою: [www.eximb.com](http://www.eximb.com) (далі – **Сайт Банку**). Пропозиція набуває чинності з моменту такого оприлюднення Умов договору на Сайті Банку та діє до дня розміщення на Сайті Банку повідомлення про її відкликання.

**1.3.** Ця Пропозиція стосується юридичних осіб – резидентів (крім банків) та фізичних осіб – підприємців, які мають намір отримувати у Банку Банківські та інші послуги, визначені Умовами договору, у тому числі послуги щодо:

–Відкриття у Банку Рахунків, проведення за ними операцій, визначених Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору;

–Випуску, видачі і обслуговування корпоративних Карток;

–Розміщення Вкладу;

–Розрахункового обслуговування за допомогою Системи дистанційного обслуговування;

– Розрахункового обслуговування за Зарплатним проектом;

–Строковий майновий найм (оренда) Сейфів.

**1.4.** Ця Пропозиція може бути прийнята (акцептована) юридичними особами – резидентами (крім банків) та фізичними особами – підприємцями лише шляхом приєднання до Умов договору в цілому (без можливості внесення до них будь-яких змін).

**1.5.** Перед прийняттям (акцептуванням) цієї Пропозиції необхідно уважно ознайомитися з нормами чинного законодавства України, які регулюють порядок надання банківських та інших послуг (у тому числі щодо порядку відкриття поточних (у тому числі карткових) рахунків і здійснення операцій за ними; розміщення Вкладів; дистанційного обслуговування), а також з повним текстом Умов договору (у тому числі з умовами отримання відповідних послуг, їх вартістю і порядком оплати, а також зі згодами, підтвердженнями і дорученнями, що містяться у них).

**1.6.** З метою прийняття (акцептування) цієї Пропозиції необхідно одночасно подати до Банку:

–заповнену та підписану Клієнтом заяву про приєднання до Договору, складену за формою, визначеною Банком (далі – **Заява про приєднання**), та

– документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, а також вжиття Банком інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

Вказані документи можуть подаватись як у вигляді паперового документа, так і у вигляді Електронного документа, підписаного кваліфікованим електронним підписом.

Заява про приєднання, підписана у вигляді паперового документа, подається у 2 (двох) примірниках.

Документи у вигляді електронного документа подаються за допомогою електронних комунікаційних систем, зокрема шляхом їх надіслання засобами електронної пошти (e-mail) на адресу узгоджену з Банком.

Ініціюючи укладення Договору у вигляді Електронного документа Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) на відправлення інформації, що належить Клієнту (у тому числі, що становить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію), по каналах мереж передачі даних загального користування, зокрема електронною поштою.

Клієнт повністю усвідомлює, що інформація, в тому числі така, що містить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію, передаватиметься <sup>СБД АТ "Укрпріобанк"</sup> електронними комунікаційними мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), внаслідок чого





**Депозитний продукт** – затверджена уповноваженим колегіальним органом Банку сукупність стандартизованих параметрів і умов, на яких Банк здійснює вкладні (депозитні) операції у рамках Договору. Перелік Депозитних продуктів та їхні характеристики /параметри оприлюднюються на Сайті Банку та постійно оновлюються відповідно до ринкових умов.

**Депозитний рахунок** – вкладний (депозитний) рахунок, який відкривається Банком на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги та обслуговується на умовах, визначених цим Договором.

**Держатель** – фізична особа, яка на законних підставах застосовує корпоративну Картку для ініціювання платіжних операцій за відповідним Картковим рахунком та вчинення інших дій, визначених Законодавством, Правилами платіжних систем і Умовами договору.

**договірне списання** – ініційоване Клієнтом шляхом укладення окремого договору між Банком та Клієнтом, у тому числі Договору, який містить відповідну(-і) платіжну(-і) інструкцію(-і) Клієнта, списання Банком коштів (разове або необмежену кількість разів) з відповідних рахунків Клієнта на рахунки Клієнта або інших отримувачів у порядку, визначеному у такому окремому договорі між Банком та Клієнтом, або в Договорі, без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод на кожен окрему операцію по такому списанню.

**Електронний документ** – документ, інформація в якому зафіксована у вигляді електронних даних, включаючи обов’язкові реквізити, визначені Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору. Електронні документи використовуються для обміну інформацією і розпорядженнями (у тому числі платіжними інструкціями) між Банком і Клієнтом при обслуговуванні у рамках Договору. Електронні документи за своїм правовим статусом прирівнюються до документів, створених Банком і Клієнтом відповідно особисто.

**Електронний підпис (ЕП)** – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис. У рамках Договору можуть застосовуватись прості електронні підписи (у тому числі ОТП-паролі, PIN-коди), які підлягають використанню згідно з Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, а також Внутрішній та Зовнішній електронні підписи. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП є додатком до Умов договору (невід'ємною їх частиною).

**Законодавство** – сукупність усіх нормативно-правових актів, що діють в Україні.

**Зарплатний проект** – сукупність дій та заходів з розрахункового обслуговування Клієнта щодо переказу грошових коштів на Карткові рахунки працівників Клієнта за дорученням Клієнта з метою виплати працівникам Клієнта заробітної плати та/або інших виплат, передбачених Законодавством.

**Захищений носій ключа** – надійний засіб створення Внутрішнього ЕП, що призначений для зберігання Особистого ключа та має вбудовані апаратно-програмні засоби, які забезпечують захист записаних на нього даних від несанкціонованого доступу, від безпосереднього ознайомлення із значенням параметрів Особистого ключа та від їх копіювання (доступ до такого ключа забезпечується виключно з використанням пароля, встановленого Відповідальною особою).

**Заява про надання Банківської послуги** - підписаний Клієнтом письмовий (у тому числі електронний) документ, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Умовами договору, для цілей отримання Банківської послуги з пропозицією про отримання відповідної Банківської послуги. Є невід'ємною частиною Договору.

**Заява про відмову від отримання Банківської послуги** - підписаний Клієнтом письмовий (у тому числі електронний) документ, у затвердженій Банком формі, що подається Клієнтом Банку в порядку, передбаченому Договором для цілей відмови від отримання Банківської послуги з пропозицією про дострокове розірвання Договору в частині отримання відповідної Банківської послуги. Є невід'ємною частиною Договору.

**Зовнішній ЕП** – Електронний підпис, який у розумінні Закону України «Про електронні довірчі послуги» є Кваліфікованим електронним підписом або Удосконаленим електронним



**Мобільний банкінг** – Система дистанційного обслуговування, яка за допомогою платіжного застосунку (програмного забезпечення, встановленого в мобільному пристрої, який працює під операційною системою iOS або Android) дозволяє Банку надавати Клієнту платіжні послуги та інформацію щодо його обслуговування (у межах функціональних можливостей такої системи).

**Мобільні платежі** – платіжні операції, що здійснюються Клієнтом/Держателями з використанням Токенів, зокрема за технологією NFC та/або в мережі Інтернет на веб-сайтах торговців, що підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

**Операційний час** – частина Банківського дня, протягом якої установами Банку здійснюється обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються платіжні інструкції та розпорядження на їх відкликання. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного часу в приміщеннях установ Банку або на Сайті Банку за посиланням: <https://www.eximb.com/ua/bank/departments-atm-list.html>.

**платіжна інструкція** – розпорядження ініціатора (платника/отримувача/стягувача) надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції, що надається до Банку в електронній або паперовій формі із дотриманням вимог Законодавства та цих Умов договору. Рекомендовані форми бланків платіжних інструкцій, що надаються до Банку в паперовій формі, розміщуються Банком на Сайті.

**Платіжне повідомлення** – сукупність даних в електронній формі, що містить відомості щодо платіжної інструкції на виконання платіжної операції, на підставі яких здійснюються розрахунки за платіжними операціями із застосуванням Картки. На підставі Платіжного повідомлення визначається вид платіжної операції та сума коштів, на яку вона виконана, ідентифікаційні дані емітента, еквайра та інші дані, визначені відповідними Правилами платіжної системи.

**Правила Банку** – положення, порядки, інструкції, процедури, регламенти, вимоги, умови тощо, які стосуються порядку надання Банківських послуг (у тому числі стосуються питань фінансового моніторингу). Правила Банку складаються з нормативних і розпорядчих документів Банку, рішень колегіальних органів Банку, рішень уповноважених осіб Банку, а також документів, що стосуються засобів і систем, які використовуються Банком при наданні Банківських послуг. Правила Банку можуть змінюватися ним в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін).





рахунків, про відкриття Карткових рахунків, про відкриття Рахунків ескроу, про випуск корпоративних Карток, про розміщення Вкладів, про підключення до Системи дистанційного обслуговування, про розрахункове обслуговування Зарплатного проекту, про надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів).

Додатково до заяв про відкриття Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків Клієнт подає до Банку переліки осіб, які мають право розпоряджатися такими Рахунками і підписувати платіжні інструкції, за формою, визначеною Банком (умова стосується юридичних осіб).

Додатково до заяв про відкриття Карткових рахунків Клієнт подає до Банку заяви про випуск корпоративних Карток за формою, визначеною Банком.

**4.2.** Заяви про відкриття рахунків подаються Клієнтом до Банку з урахуванням вимог, зазначених у п. 3.2. цих Умов договору.

За відсутності зауважень до наданої Клієнтом Заяви про відкриття рахунка та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання), а також за відсутності підстав для відмови від відкриття йому такого Рахунка, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк відкриває Клієнту відповідно Поточний, Спеціальний або Картковий рахунок та повертає Клієнту примірник такої заяви у порядку визначеному п 3.2. цих Умов договору.

Разом із примірником заяви про відкриття рахунка, укладеної у вигляді електронного документа, Клієнту надається довідка про відкриття Рахунку(-ів), яка містить номер(-и) Рахунку(-ів) і дату(-и) його(їх) відкриття.

**4.3.** Номери Рахунків можуть бути змінені Банком в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін). Про зміну номерів Рахунків Банк повідомляє Клієнта у порядку, встановленому Умовами договору (із зазначенням у таких повідомленнях, у тому числі, нових номерів таких рахунків і дат, з яких вони застосовуються). З моменту зміни номерів Рахунків номери таких рахунків, зазначені Банком у заявах Клієнта про їх відкриття, до уваги не приймаються.

**4.4.** Облік коштів на Рахунках здійснюється Банком у валюті таких Рахунків.

**4.5.** За Поточними, Спеціальними і Картковими рахунками можуть здійснюватися всі види платіжних операцій, визначені Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, окрім операцій, здійснення яких заборонене, обмежене тощо згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

**4.6.** Платіжні операції за Поточними, Спеціальними і Картковими рахунками здійснюються за умови їх належного ініціювання, у тому числі з дотриманням вимог, встановлених Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, а також (якщо це вимагатиметься) – за умови надання до Банку додатково до платіжних інструкцій усіх інших документів, необхідних для виконання відповідних операцій, крім випадків договірної списання коштів з Рахунків на користь Банку.

Платіжна операція вважається належним чином акцептованою Клієнтом після надання згоди на її виконання відповідно до Умов договору.

**4.7.** Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли для поповнення Поточних, Спеціальних рахунків, у день їх надходження до Банку або наступного Банківського дня, що залежить від факту надходження коштів (протягом Операційного часу або після його сплину).

**4.8.** Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли для поповнення Карткових рахунків:

–у день здійснення операції з поповнення Карткового рахунка, якщо цю операцію виконано не пізніше 12:00 Банківського дня (за винятком останнього Банківського дня місяця) у межах системи Банку;

– не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем здійснення операції з поповнення Карткового рахунка, якщо цю операцію виконано після 12:00 Банківського дня або в останній Банківський день місяця, або у вихідний чи святковий день;

–у день надходження коштів до Банку або наступного Банківського дня, якщо кошти переказано з інших банків.

**4.9.** За необхідності встановлення належного отримувача та/або з метою здійснення Банком належного аналізу операцій Клієнта на виконання вимог Законодавства (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації



**4.16.** Право розпоряджання коштами, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, може бути обмежене лише у випадках, встановлених Законодавством. При цьому не вважається обмеженням права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, відмова Банку від вчинення операцій за такими рахунками, якщо така відмова обумовлена нормами Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або Правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору.

**4.18.** У разі отримання Банком платіжної інструкції отримувача на виконання платіжної операції з дебетування Рахунка Клієнта, Банк повідомляє про це Клієнта в один з наступних способів (але не обмежуючись ними):

При цьому Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо способу повідомлення Клієнта.

При цьому, Клієнт може самостійно ініціювати відповідну платіжну операцію шляхом надання до Банку належним чином оформленої платіжної інструкції відповідно до вимог Законодавства, Правил платіжних систем і Умов договору.

**4.19.** Банк виконує платіжні операції, ініційовані обтяжувачем з метою звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта, без надання Клієнтом згоди на їх виконання, за умови, що Клієнт повідомив Банк про таке обтяження відповідно до Законодавства та Умов договору.

**4.20.** Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про укладення з будь-якою особою правочину про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, у строк визначений Законодавством. Повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку (далі – **Повідомлення про обтяження**) надається у паперовій формі за формою бланку встановленого Банком, що розміщено на Сайті, або у

Дійсний: 11.04.2025 23:59

№ 0000100/24-188  
від 26.08.2024  
ID док. 2225195







**4.30.8.** Банк, керуючись Алгоритмом, не несе відповідальності за напрямок перерахування коштів з Спеціального рахунку електропостачальника та сум коштів, що підлягають перерахуванню згідно з Алгоритмом, у тому числі в разі зміни Алгоритму. Всі суперечки, стосовно обставин, які обумовлюють перерахування коштів Банком зі Спеціального рахунку електропостачальника на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі Клієнт вирішує з оператором системи передачі та Регулятором.

**4.30.9.2.** Забезпечити протягом 2 (двох) місяців з дня відкриття Банком Спеціального рахунку електропостачальника затвердження Регулятором Спеціального рахунку електропостачальника (переліку поточних рахунків із спеціальним режимом використання, який включатиме Спеціальний рахунок електропостачальника) як поточного рахунку зі спеціальним режимом використання та повідомити про його оприлюднення відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії».

**4.30.10.2.** якщо спеціальний режим використання, встановлений Законодавством, припинить поширюватися на Спеціальний рахунок електропостачальника, в тому числі, але не виключно: внаслідок зміни Законодавства, вилучення Спеціального рахунку електропостачальника з переліку рахунків зі спеціальним режимом використання, що затверджується Регулятором відповідно до Закону України «Про ринок електричної енергії», тощо.

За відсутності зауважень до наданої Клієнтом Заяви про відкриття Рахунка ескроу та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання), а також за відсутності підстав для відмови від відкриття йому такого Рахунка ескроу, визначених Законодавством та/або



№ 0000100/24-188  
від 26.08.2024  
ID док. 2225195



Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію є достатнім підтвердженням настання підстав для перерахування коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію. Банк здійснює перевірку платіжної інструкції та/або дозволу (доручення) на повернення коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію виключно щодо повноти та правильності зазначених в них реквізитів для здійснення платежу. Клієнт зобов'язується самостійно врегульовувати відносини з Бенефіціаром щодо належного та обґрунтованого виконання ним дій, необхідних для ініціювання перерахування коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію в порядку, визначеному Договором, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Бенефіціара з умовами Договору.

**5.16.6.** Клієнт доручає Банку надавати Бенефіціару в будь-який час доступ до Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію для виконання усіх дій, вказаних в Умовах договору та договорах Банку з Бенефіціаром, у тому числі з метою отримання інформації щодо наявності та стану Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію та операцій за ним (в тому числі у формі банківських виписок за Рахунком ескроу для розрахунків за електроенергію), підготовки платіжних інструкцій та/або дозволів (доручень) на повернення коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію тощо. Зазначена інформація може передаватися засобами Систем дистанційного обслуговування або електронної пошти (e-mail).

**5.16.8.** Умови договору та Заява про відкриття Рахунка ескроу містять усі необхідні умови щодо здійснення Банком договірною списання коштів з Рахунку ескроу на виконання Умов договору та Заяви про відкриття Рахунка ескроу. Клієнт погоджується з тим, що у разі, якщо після набуття чинності Заявою про відкриття Рахунка ескроу до Законодавства будуть внесені зміни, згідно з якими для здійснення договірною списання коштів з Рахунка ескроу для розрахунків за електроенергію буде вимагатися надання до Банку документів, не передбачених цими Умовами договору, Банк здійснюватиме таке договірне списання коштів виключно після отримання усіх відповідних документів.

**5.16.10.** Операції списання з Рахунка ескроу для розрахунків за електроенергію Клієнта Банк виконує щодня, окрім як у випадках, визначених Умовами договору та/або Законодавством (в тому числі для вжиття усіх необхідних заходів передбачених <sup>ГДЛ АТ "Заксінбанк"</sup> Законодавством (операції по Рахунку та /або виконання платіжних інструкцій можуть бути







коштів у сумі, достатній для переказу коштів Бенефіціару в розмірі, вказаному в платіжній інструкції Бенефіціара. У випадку недостатності коштів на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП для здійснення переказу коштів за всіма платіжними інструкціями, які надійшли до Банку, Банк виконує платіжні інструкції в межах наявного залишку коштів на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП без дотримання черговості їх надходження. Здійснення договірної списання грошових коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП в іншій частині Банк здійснює лише на підставі нових платіжних інструкцій Бенефіціара у порядку та на умовах, визначених Договором. Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу, ініційоване шляхом надання Бенефіціаром платіжної інструкції, за умови, що відповідна платіжна інструкція оформлена, підписана та надана до Банку з дотриманням вимог Законодавства та укладених між Банком та Клієнтом і Банком та Бенефіціаром правочинів.



**6.2.** Заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) подаються Клієнтом до Банку за формою визначеною Банком та розміщеною на Сайті банку або у довільній формі з обов'язковим включенням до кожної із них таких реквізитів (з урахуванням виду операції):

–прізвища, імені, по батькові Клієнта (за наявності), його місця його проживання (умова стосується Клієнта – фізичної особи – підприємця);

- суми купівлі, продажу, обміну іноземної валюти;
- курсу купівлі, продажу іноземної валюти, курсу / крос-курсу обміну іноземної валюти;
- номера рахунка, на який необхідно зарахувати куплену / обміняну іноземну валюту або національну валюту, отриману внаслідок продажу іноземної валюти, найменування банку, в якому відкрито такий рахунок;

- порядок отримання Банком комісійної винагороди за здійснення відповідної операції;
- інших відомостей, включення яких до заяви є необхідним згідно з вимогами, встановленими Законодавством, Правилами Банку і Умовами договору.

**6.4.** Належним чином оформлені та подані до Банку заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) залишаються чинними до моменту їх виконання на умовах, визначених у відповідних заявах, або до моменту їх відкликання Клієнтом у порядку, визначеному Умовами договору.

У таких листах Клієнт повинен зазначати своє найменування (умова стосується Клієнта – юридичної особи)/прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) (умова стосується Клієнта –

фізичної особи – підприємця), найменування Банку, назви, дати складання і номери заяв, що відкликаються, а також інформацію щодо того, у яких частинах (сумах) відкликаються такі заяви.

**6.6.** Банк залишає без виконання заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) у випадках їх оформлення з порушенням вимог, встановлених Законодавством та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору, у випадках належного їх відкликання Клієнтом, у випадках, коли їх виконання призведе до порушення вимог Законодавства, а також в інших випадках, визначених згідно з Законодавством.

**6.7.** Банк інформує Клієнта про здійсненні операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти, у тому числі умови їх здійснення, шляхом включення відповідної інформації до виписок з Рахунків Клієнта, відкритих у Банку, які будуть задіяні у виконанні відповідних операцій.

**6.8.** Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати куплену іноземну валюту на валютному ринку України, якщо така іноземна валюта не була використана за призначенням протягом визначеного Законодавством строку.

**6.9.** Курси купівлі/продажу іноземних валют за національну валюту встановлюються Банком самостійно.

## 7. Особливості обслуговування Карткових рахунків

**7.1.** Обслуговування платіжних операцій, ініційованих за Картковими рахунками за допомогою корпоративних Карток та/або їх реквізитів, здійснюється за Дебетовою платіжною схемою та згідно з Правилами застосування корпоративних Карток, які є додатком до Умов договору

Ініціювання переказів коштів з Карткового рахунка за допомогою корпоративних Карток та/або їх реквізитів може здійснюватися виключно в межах операцій, дозволених Законодавством.

**7.2.** За Картковими рахунками можуть проводитися платіжні операції, що згідно з Правилами платіжних систем та/або Правилами Банку супроводжуються блокуванням коштів. Кошти, заблоковані на Карткових рахунках, не можуть використовуватися Клієнтом (у тому числі, для здійснення інших платіжних операцій) до моменту їх розблокування Банком.

**7.3.** У рамках обслуговування Карткових рахунків Держателі мають право:

**7.3.1.** За допомогою корпоративних Карток ініціювати платіжні операції з оплати товарів і послуг, переказу коштів з Карткових рахунків на інші рахунки Клієнта та інших осіб, отримання готівки та інші операції, визначені Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (окрім операцій, здійснення яких заборонене, обмежене тощо згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності і фінансового моніторингу, валютним законодавством тощо), Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

**7.3.2.** Змінювати PIN-коди необмежену кількість разів за допомогою Банкоматів, Інформаційно-транзакційних терміналів, інших пристроїв, які мають такі функціональні можливості (з метою підвищення рівня безпеки їх використання) або шляхом звернення до відділення Банку.

**7.4.** У рамках обслуговування Карткових рахунків Клієнт зобов'язаний:

**7.4.1.** Належно виконувати Правила застосування корпоративних Карток, які є додатком до Умов договору (невід’ємною їх частиною), у тому числі усі їх положення і вимоги, що стосуються отримання корпоративних Карток і повернення їх Банку, ініціювання платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток, внесення корпоративних Карток до Стоп-списку, безпеки здійснення відповідних операцій тощо, а також забезпечити належне їх виконання усіма Держателями.

**7.4.2.** Вживати усі можливі заходи, спрямовані на підвищення безпеки здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками, у тому числі надійно зберігати і не передавати третім особам, які не мають правових підстав для цього, свої персональні дані, інформацію про Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, слово-пароль, вказане у







користь Банку/третіх осіб одразу після виявлення Банком такої невідповідності та/або після отримання відповідних повідомлень від інших банків, що надали послуги з видачі готівки за корпоративними Картками;

—у випадку виникнення підстав для закриття відповідних Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків Клієнта за умови відсутності у Банку інших чинних доручень Клієнта щодо здійснення завершальних операцій за такими рахунками, Клієнт надає Банку доручення (право) на здійснення договірною списання залишку усіх коштів з Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками»;

—у випадку отримання заяв Клієнта про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти), оформлених і поданих Клієнтом до Банку з дотриманням вимог, встановлених Законодавством, Правилами Банку і Умовами договору, Клієнт надає Банку доручення (право) на договірне списання коштів з Поточних, Спеціальних рахунків Клієнта на рахунок, відкритий Банком для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у сумах, необхідних для здійснення відповідних операцій на умовах, визначених у відповідних заявах Клієнта.

При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо виконання доручення Клієнта на договірне списання.

**8.3.** У випадку, якщо грошові кошти на відкритому, так і такому, що буде відкритий, в Банку Рахунку Клієнта обліковуються у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання Клієнта за цим Договором, та/або іншими договорами як укладеними, так і такими, що будуть укладені Клієнтом з Банком, та зобов'язання за яким не виконане, Клієнт доручає та надає згоду, а Банк має право (необмежену кількість разів) у випадках настання термінів погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідних зобов'язань, або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком), а також у випадках проведення розрахунків з платіжною системою за платіжними операціями, проведеними за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів:

**8.3.1.** Здійснювати від імені та за рахунок коштів Клієнта, що обліковуються на Рахунках Клієнта, відкритих і таких, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі в іноземній валюті), купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на валютному ринку України або міжнародному валютному ринку за курсом/крос-курсом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, що існуватиме на момент здійснення відповідних операцій, або за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на момент здійснення відповідних операцій, а також утримувати і перераховувати до Державного бюджету України встановлені Законодавством обов'язкові платежі (податки і збори) у встановлених правовими нормами порядку і розмірі;

**8.3.2.** Утримати комісійну винагороду за здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідно до діючих Тарифів;

**8.3.3.** Зараховувати кошти, отримані від операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти (за мінусом коштів, утриманих і перерахованих до Державного бюджету України та утриманих на користь Банку), на Рахунки Клієнта, відкриті і такі, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі з метою подальшого договірного списання таких коштів на користь Банку) або безпосередньо направляти на погашення заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом;

**8.3.4.** Для цілей цього пункту перерахування гривні у будь-яку іноземну валюту та будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на день такого перерахування; перерахування однієї іноземної валюти у іншу іноземну валюту буде здійснюватися через гривню за крос-курсом, визначеним на підставі офіційного курсу НБУ.

**8.4.** Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності грошових коштів на Рахунках Клієнта для виконання ініційованих ним платіжних операцій та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі за надані послуги за Договором, Клієнт доручає та надає згоду Банку списати з його Поточного









**9.6.1.** Починаючи з першого дня, наступного за днем внесення Вкладу на Депозитний рахунок, по останню дату першого Поточного періоду (включно) Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за процентною ставкою, що зазначена у Заяві про розміщення вкладу.

**9.6.2.** Протягом кожного наступного Поточного періоду Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за процентною ставкою, встановленою Банком за дорученням Клієнта у перший календарний день відповідного Поточного періоду на рівні процентної ставки, що затверджена Банком та є чинною станом на такий день для вкладів, що за умовами розміщення відповідають умовам розміщення такого Вкладу (після встановлення Банком нової процентної ставки процентна ставка на Вклад, зазначена у Заяві про розміщення вкладу, до уваги не береться).

**9.6.3.** У разі, якщо при настанні терміну повернення Вкладу, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу, можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) буде обмежена згідно з вимогами Законодавства та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) Клієнту, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад за період з дня, на який припадає такий термін повернення Вкладу, до дня, що передує дню фактичного повернення Вкладу (за письмовою вимогою Клієнта), за ставкою, що становить 0,05 процентів річних.

**9.6.4.** Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Депозитному рахунку, у перший Банківський день кожного Поточного періоду (окрім першого Поточного періоду), а також у день повернення Вкладу (частини Вкладу), у валюті Вкладу, та виходячи з тривалості періоду, протягом якого Вклад обліковувався на Депозитному рахунку, суми Вкладу та кількості днів у році.

**9.6.5.** У разі повернення Вкладу (частини Вкладу) до настання терміну повернення Вкладу, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу, з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі, Банк здійснює перерахунок раніше нарахованих процентів на Вклад (частину Вкладу) за весь строк розміщення Вкладу (частини Вкладу) за ставкою, визначеною відповідним Депозитним продуктом (якщо відповідним Депозитним продуктом не встановлена можливість часткового зменшення Вкладу без перерахунку процентів).

Сума процентів на Вклад, нарахованих у Попередніх періодах, не перераховується.

**9.6.6.** Виплату процентів на Вклад (частину Вкладу) Банк здійснює у порядку, визначеному Депозитним продуктом і Заявою про розміщення вкладу.

**9.7.** Нарахування і виплата Фіксовного доходу здійснюється з урахуванням таких умов:

**9.7.1.** Фіксований дохід нараховується та сплачується у національній валюті.

**9.7.2.** Нарахування Фіксованого доходу здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому Вклад / Транш обліковується на Депозитному рахунку, а також у день повернення Вкладу/Траншу, виходячи з тривалості періоду, протягом якого Вклад /Транш обліковувався на Депозитному рахунку, суми Вкладу/ Траншу та односторонньої дохідності Вкладу/ Траншу. Одностороння дохідність Вкладу/ Траншу визначається як співвідношення процентної ставки за Вкладом та кількості днів у році.

**9.7.3.** У разі, якщо при настанні терміну повернення Вкладу / Траншу, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу/траншу можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) / Траншу (частини Траншу) буде обмежена згідно з вимогами Законодавства та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливлуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу)/ Траншу (частини Траншу) Клієнту, розмір Фіксованого доходу зазначений у Заяві про розміщення траншу не змінюється (не залежно від фактичного строку розміщення Вкладу/Траншу).

**9.7.4.** У разі повернення Вкладу/ Траншу до настання терміну повернення зазначеного у Заяві про розміщення вкладу/траншу, з будь-якої з підстав, зазначених у Договорі, Клієнту сплачується Фіксований дохід у розмірі, визначеному у Заяві про розміщення траншу при достроковому поверненні Вкладу / Траншу.

**9.7.5.** Виплату Фіксованого доходу Банк здійснює шляхом зарахування такого доходу на Поточний рахунок Клієнта у термін повернення, визначений Депозитним продуктом і Заявою про розміщення вкладу/траншу.













**10.9.6.** Запроваджувати (активувати) нові програмно-технічні та технологічні засоби, розроблені для вдосконалення роботи Системи дистанційного обслуговування, а також додаткові функціональні можливості Системи дистанційного обслуговування, проводити регламентні роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнта за допомогою Системи дистанційного обслуговування (після запровадження (активування) відповідних нових засобів і додаткових можливостей вони можуть використовуватися Сторонами без необхідності будь-яких додаткових погоджень).

**10.11.1.** Вчинення будь-яких дій, у тому числі за виконання платіжних інструкцій , у випадках вчинення таких дій на підставі Електронних документів, при отриманні яких перевірка ЕП мала успішний результат, у тому числі не було виявлено порушень цілісності таких ЕП та було встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (у разі застосування Внутрішнього ЕП, відповідну перевірку здійснено Банком самостійно; у разі застосування Зовнішнього ЕП, відповідну перевірку здійснено Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа), а також у випадках, коли накладення ЕП здійснила особа, яка не має для того необхідних повноважень. У зв'язку з цим, ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних зі створенням, надісланням і виконанням відповідних Електронних документів, покладається на Клієнта.

- пошкодження та/або дефектів обладнання Клієнта чи його неправильного використання;
- неналежного антивірусного та/або мережевого захисту обладнання Клієнта;
- неналежного доступу Клієнта до мереж рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо, переривання бездротового з'єднання тощо;

- невиконання Клієнтом вимог, визначених Договором;
- неможливості надання відповідних послуг з будь-яких причин, у тому числі через дії третіх осіб.

**10.11.4.** Відхилення та повернення без виконання платіжних інструкцій у формі Електронних документів у разі, якщо вони надійшли з інших ІР-адрес комп'ютерів, ніж визначені Клієнтом у Заяві.

**10.13.** Обслуговування за допомогою Контакт-центру здійснюється з урахуванням таких умов:

**10.13.2.** За допомогою Контакт-центру можна отримати лише послуги з інформаційного обслуговування, до яких у розумінні Договору належать послуги щодо:

– управління ризиками неправомірного доступу до Карткових рахунків (зокрема, шляхом ініціювання зміни Авторизаційних лімітів, ініціювання внесення і вилучення корпоративних Карток до/зі Стоп-списку);

**10.13.3.** З метою інформаційного обслуговування за допомогою Контакт-центру необхідно вчинити одну з таких дій:



реквізитами для здійснення розрахунків (зокрема номер Транзитного рахунка/рахунка для сплати комісійної винагороди), скріплену Зовнішнім або Внутрішнім ЕП уповноваженого представника Банку.

**11.2.** За надання послуг за Зарплатним проектом Клієнт сплачує Банку комісійну винагороду, розмір якої зазначається у відповідній Заяві про надання Банківської послуги.

**11.3.** Карткові рахунки працівникам Клієнта відкриваються на підставі окремих договорів, які укладені між Банком та працівником Клієнта, у порядку визначеному Правилами Банку.

**11.4.** З метою переказу коштів на Карткові рахунки працівників Клієнта, відкриті в Банку, Клієнт щоразу вчиняє наступні дії:

**11.4.1.** Надає до Банку Платіжну відомість в електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування з накладенням ЕП уповноважених представників Клієнта (форма Платіжної відомості визначається Банком та розміщується на Сайті Банку);

**11.4.2.** У день надання до Банку Платіжної відомості переказує на зазначений в Заяві про надання послуг за Зарплатним проектом Транзитний рахунок кошти у національній валюті у сумі, зазначений у відповідній Платіжній відомості, наданій до Банку;

**11.4.3.** Сплачує визначену пунктом 11.2 цих Умов договору комісійну винагороду Банку у порядку, в строки та за реквізитами, визначеними у Заяві про надання послуг за Зарплатним проектом (не стосується Клієнтів, які є бюджетними установами/організаціями, сплата комісійної винагороди Банку якими здійснюється протягом 30-ти (тридцяти) календарних днів, наступних за днем кожного з переказів на Транзитний рахунок коштів).

**11.5.** Банк переказує переказані Клієнтом на Транзитний рахунок суми грошових коштів на відповідні Карткові рахунки працівників Клієнта згідно з даними, визначеними Клієнтом у Платіжній відомості, за умови коректного зазначення реквізитів Карткових рахунків працівників Клієнта не пізніше наступного Банківського дня після належного виконання Клієнтом дій, визначених цією статтею Умов договору (крім дій щодо сплати комісійної винагороди якщо Клієнт є бюджетною установою/організацією).

**11.6.** В разі виявлення помилок при обробці Банком Платіжних відомостей Клієнта та/або несплати Клієнтом комісійної винагороди Банку, Банк повідомляє Клієнта засобами Системи дистанційного обслуговування про неможливість переказу коштів на Каркові рахунки працівників Клієнта із зазначенням причини з дотриманням таких строків:

–якщо Платіжна відомість не містить усієї інформації, що вимагається згідно з цим Договором, та/або містить помилки – інформація надсилається у день виявлення Банком відповідних обставин;

—якщо залишок коштів на Транзитному рахунку є недостатнім для виконання переказу на відповідні Карткові рахунки працівників Клієнта – інформація надсилається на 6 (шостий) Банківський день з дня отримання Платіжної відомості;

– якщо Клієнтом не виконано будь-який із грошових обов’язків, покладених на нього Договором, або неможливість переказу коштів на Каркові рахунки працівників Клієнта пов’язана із вимогами Законодавства – інформація надсилається у день, коли повинен був відбутися переказ коштів на Каркові рахунки працівників Клієнта.

**11.7.** Переказ коштів на Карткові рахунки працівників Клієнта Банк здійснює після усунення Клієнтом обставин, які унеможливають такий переказ у строки, визначені Умовами договору.

**11.8.** Банк повертає за письмовим запитом Клієнта надлишкову суму перерахованих ним коштів на Транзитний рахунок (у разі її наявності, якщо кошти не переказані на Карткові рахунки працівників Клієнта та відсутні зобов'язання Клієнта щодо сплати комісійної винагороди Банку, визначені згідно з вимогами цього Договору). Повернення здійснюється Банком на рахунок Клієнта, вказаний у письмовому запиті Клієнта.

**11.9.** Про звільнення/смерть працівника Клієнта або про відмову працівника Клієнта від подальшого переказу коштів на його Картковий рахунок, відкритий у Банку, Клієнт інформує Банк засобами Системи дистанційного обслуговування або шляхом надання повідомлення (листа) на паперовому носії з дотриманням таких строків: СЕД\_АТ "Укрексімбанк"



відсутні зобов'язання Клієнта щодо сплати комісійної винагороди Банку, визначені згідно з вимогами Умов договору).

## 12. Строковий майновий найм (оренда) Сейфів

**12.1.** З метою майнового найму (оренди) кожного Сейфу Клієнт повинен подати до Банку 2 (два) примірники Заяви про надання відповідної Банківської послуги. У кожному примірнику такої заяви зазначається розмір Сейфа, строк найму (оренди) Сейфа (за вибором Клієнта) та розмір плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа, відповідно до Тарифів Банку.

**12.2.** За відсутності зауважень до наданої Клієнтом заяви та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання) та підстав для відмови від передачі у строковий майновий найм (оренду) Сейфа, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, а також за наявності у Банку можливості надати відповідний Сейф у майновий найм (оренду) Банк повертає Клієнту підписаний та скріплений відбитком печатки примірник заяви.

**12.3.** Сейф і Комплект ключів від нього передаються Клієнту після:

- оформлення відповідної Заяви про надання Банківської послуги;
- сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа за увесь строк оренди;
- перерахування на рахунок, вказаний Банком, Грошового забезпечення у сумі, визначеній Тарифами.

**12.4.** Підтвердженням передачі Клієнту Сейфа і Комплекту ключів від нього є погодження Клієнта у відповідній Заяві про надання банківської послуги.

**12.5.** Сейф передається у майновий найм (оренду) Клієнту з метою зберігання у ньому документів, грошових коштів та цінностей. Використання Сейфа для цілей, які не передбачені Умовами договору та/або суперечать вимогам Законодавства та/або Правил Банка, забороняється.

**12.6.** Відповідно до ст. 971 Цивільного кодексу України, Банк не несе відповідальності за вміст Сейфа та цілісність вмісту Сейфа, а тільки гарантує належний стан (справність) Сейфа, відсутність можливості доступу третіх осіб, які не мають на це законних підстав, до нього. Опис і оцінка майна Клієнта, що поміщаються в Сейф, Банком не проводиться. Банк не несе відповідальності за вміст вкладення.

**12.7.** Доступ до Сейфа надається Банком у Банківські дні у порядку, визначеному Правилами Банку.

**12.8.** Клієнт зобов'язаний користуватися Сейфом з дотриманням таких вимог:

**12.8.1.** Для отримання доступу до Сейфа Клієнт (якщо він є фізичною особою – підприємцем)/уповноважений представник/повірений Клієнта повинен пред'явити відповідальному працівнику Банку паспорт або інший документ, що посвідчує особу, документ, що підтверджує повноваження уповноваженого представника/повіреного Клієнта, перепустку, видану Банком.

**12.8.2.** Клієнт повинен використовувати Сейф лише для цілей, визначених Умовами договору (без надання Банку інформації щодо вмісту Сейфа).

**12.8.3. Клієнту забороняється:**

- виготовлювати копії, дублікати тощо Комплекту ключів від Сейфа;
- передавати Комплект ключів від Сейфа будь-яким третім особам, окрім осіб, належним чином уповноважених представляти Клієнта перед Банком з питань, пов'язаних з виконанням Договору.

**12.9.** Строк майнового найму (оренди) Сейфа (далі – **строк оренди Сейфа**) зазначається у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з надання Сейфа у строковий майновий найм (оренду) та розпочинається у момент передачі Клієнту Сейфа і Комплекту ключів від нього.

**12.10.** Клієнт може продовжити строк оренди Сейфа та/або замінити Сейф, що зазначені в Заяві про надання Банківської послуги з надання Сейфа у строковий майновий найм (оренду), шляхом оформлення та подання до Банку відповідної заяви, складеної за формою, яку визначено Банком.



№ 0000100/24-188  
від 26.08.2024  
ID док. 2225195



фактичної кількості календарних днів у поточному році (за період з першого календарного дня, наступного за днем зарахування коштів на такі рахунки). Якщо Клієнт подав до Банку письмову заяву про закриття відповідного рахунка, то проценти на залишки коштів на ньому нараховуються по день, що передує дню його закриття.

**13.12.** Банк виконує функції податкового агента Клієнта – фізичної особи – підприємця у випадках, визначених чинним законодавством України, а саме під час кожного нарахування процентів на залишки коштів на Поточних, Спеціальних, Карткових рахунках, Рахунках ескроу і на Вклади Клієнта – фізичної особи – підприємця самостійно нараховує, утримує та сплачує (перераховує) до Державного бюджету України із суми нарахованих процентів податок на доходи фізичних осіб (у вигляді таких процентів) у розмірах та порядку, що визначені Податковим кодексом України, а також інші податки і збори у розмірах та порядку, визначених чинним Законом.

**13.14.** Погашення заборгованості Клієнта перед Банком може бути здійснено за рахунок коштів, отриманих від реалізації майна Клієнта.

**13.16.** Банк має право у Правилах Банку встановлювати Клієнту індивідуальні Тарифи (розмір та терміни сплати комісійної винагороди за Банківські послуги). У разі встановлення Клієнту у Правилах Банку індивідуальних умов щодо розміру та термінів сплати комісійної винагороди за Банківські послуги, що відрізняються від зазначених у Тарифних пакетах умов, такі зазначені в Правилах Банку умови мають пріоритет над умовами, встановленими в Тарифних пакетах. Про встановлення Банком клієнту індивідуальних Тарифів Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному у статті 23 Умов договору. Клієнт погоджується з встановленими умовами або відмовляється від їх внесення у порядку, визначеному у п. 23.4 Умов договору (з вчиненням усіх визначених у вказаному пункті Умов договору дій).

**14.1.** Обмін інформацією і документами, у тому числі повідомленнями, заявами, зверненнями, дорученнями, клопотаннями тощо (далі у цій статті Умов договору разом – **Інформація**), між Сторонами повинен здійснюватися з належним дотриманням усіх вимог, що встановлені Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

- шляхом надання її особисто адресату (у тому числі шляхом доставки кур'єром);
- шляхом надіслання її адресату засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення);
- шляхом надіслання її адресату засобами Системи дистанційного обслуговування.

(мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо), є можливим лише у випадках, коли це прямо вимагається або дозволяється Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору. При цьому, використовуватися повинні лише ті способи обміну Інформацією між Сторонами, які згідно з Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору встановлені для відповідних випадків.

**14.4.** Обмін Інформацією засобами Систем дистанційного обслуговування може здійснюватися виключно у межах функціональних можливостей таких систем.

**14.6.** Банк може повідомляти і надсилати Інформацію на Фінансові номери мобільних телефонів Клієнта/Держателів (засобами рухомого (мобільного) зв'язку і мережі Інтернет), якщо така Інформація:

–містить PIN-коди, ОТР-паролі та інші відомості, надіслання яких здійснюється з метою підвищення рівня безпеки обслуговування Клієнта;

У разі надання до Банку відомостей про наявність у Клієнта/Держателя декількох Фінансових номерів мобільних телефонів, кожне надіслання йому Інформації здійснюється Банком лише на один із таких номерів (при цьому, пріоритетним є використання Фінансового номеру мобільного телефону, що згідно з наданими до Банку відомостями є основним).

**14.8.** Інформація вважається такою, що отримана Клієнтом:

–через 7 (сім) календарних днів, наступних за днем її надіслання Банком, – у випадках надіслання Інформації засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення).

Після спливу цих строків настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Клієнтом Інформації від Банку, незалежно від того, чи отримає Клієнт відповідну Інформацію особисто.

**14.9.** Документи Клієнтів (у тому числі повідомлення, заяви, заявки, звернення, доручення, клопотання тощо), які подаються і надсилаються до Банку та стосуються ініціювання Банківських послуг та/або розкриття інформації з обмеженим доступом, повинні оформлюватися з дотриманням таких вимог:

– такі документи мають складатися за формами, визначеними Законодавством, Правилами платіжних систем і Правилами Банку (за винятком випадків, коли такі форми не встановлено);

–такі документи мають підписуватися уповноваженими представниками Клієнта або Клієнтом особисто (умова стосується Клієнта – фізичної особи – підприємця) у порядку, встановленому Законодавством.

СЕД АТ "Укресімбанк"

Дійсний: 11.04.2025 23:59

№ 0000100/24-188  
від 26.08.2024  
ID док. 2225195

Банк має право залишити документи Клієнтів без розгляду, якщо такі документи оформлено без дотримання вимог, визначених цим пунктом Умов договору.

## 15. Права і обов'язки Сторін

### 15.1. Клієнт має право:

**15.1.1.** Ініціювати надання йому Банківських послуг, а також вимагати від Банку своєчасне надання ним таких послуг (за умови їх ініціювання з належним дотриманням вимог, встановлених Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, а також якщо це вимагається згідно з Умовами договору – за умови попередньої оплати таких послуг).

**15.1.2.** Надавати до Банку документи та інформацію, що стосуються правовідносин Сторін за Договором (у тому числі документи щодо відкриття Рахунків, проведення платіжних операцій за ними, випуску корпоративних Карток, розміщення Вкладів, розрахункового обслуговування за Зарплатним проектом, передачу у майновий найм (оренду) Сейфа, тощо), у порядку, визначеному Умовами договору.

**15.1.3.** Самостійно розпоряджатися коштами, розміщеними на Поточних, Спеціальних і Карткових рахунках, за умови дотримання вимог Законодавства, Правил платіжних систем, Правил Банку і Умов договору.

**15.1.4.** Отримувати готівкові кошти на цілі, визначені Законодавством, у межах коштів, наявних на відповідних Поточних, Спеціальних і Карткових рахунках.

**15.1.5.** Ініціювати переведення обслуговування Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків з одного Тарифного пакету на інший (шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви у порядку, встановленому Умовами договору). При цьому, Клієнт може обирати лише з-поміж тих Тарифних пакетів, які за своїми умовами відповідають меті використання відповідного Рахунка.

**15.1.6.** За допомогою корпоративних Карток та/або їх реквізитів ініціювати платіжні операції з оплати товарів і послуг, отримання готівки та інші операції, визначені Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (окрім операцій, здійснення яких заборонене, обмежене тощо згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності і фінансового моніторингу, валютним законодавством тощо), Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

**15.1.7.** Змінювати PIN-коди до корпоративних Карток необмежену кількість разів за допомогою Банкоматів, Інформаційно-транзакційних терміналів, інших пристроїв, які мають такі функціональні можливості (з метою підвищення рівня безпеки їх використання).

**15.1.8.** Отримувати Вклади і суми нарахованих (перерахованих) Банком процентів/Фіксований дохід на Вклади у відповідності до Умов договору (у тому числі Депозитних продуктів) і Заяв про розміщення вкладів/траншів.

**15.1.9.** Поповнювати Вклади, якщо це допускається відповідними Депозитними продуктами, з дотриманням умов, визначених Умовами Договору (у тому числі Депозитними продуктами) і Заявами про розміщення вкладів / траншів.

**15.1.10.** Отримувати від Банку документи та інформацію, що стосуються правовідносин Сторін за Договором (у тому числі виписки про стан Рахунків і проведені за ними операції, відомості щодо порядку надання Банківських послуг і їх вартості, інформацію щодо Технічної заборгованості тощо). У разі, якщо такі документи та інформація надаються Банком на оплатній основі, Клієнт має право їх отримати за умови здійснення відповідних платежів на користь Банку.

**15.1.11.** Отримати кошти, списані Банком з Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» (згідно з дорученням Клієнта на договірне списання коштів, що міститься в Умовах договору), у порядку, визначеному Законодавством.

**15.1.12.** У випадках виникнення суперечок щодо здійснених платіжних операцій за Рахунками вимагати від Банку документи, оформлені при здійсненні відповідних операцій.

СЕД АТ "Укресімбанк"



**15.2.8.** Протягом строків розміщення Вкладів забезпечити наявність на Депозитних рахунках мінімальних незнижуваних залишків у розмірах, визначених відповідними Депозитним продуктами (за наявності у таких продуктах відповідних умов).

**15.2.9.** У разі звернення до Банку із вимогами про дострокове повернення Вкладів (частин Вкладів) / Траншів (частин Траншів), якщо можливість такого дострокового повернення Вкладів (частин Вкладів) / Траншів (частин Траншів) встановлена відповідними Депозитними продуктами і Заявами про розміщення вкладів/траншів, забезпечити їх надходження до Банку не пізніше ніж за 2 (два) Банківських дні до запланованої дати отримання грошових коштів.

**15.2.10.** Повертати Банку частини сум нарахованих і сплачених Клієнту процентів на Вклади (частини Вкладів), які складають різницю між сумами процентів, нарахованих Банком на Вклади (частини Вкладів), та сумами процентів на Вклади (частини Вкладів), перерахованих Банком згідно з Договором за нижчими процентними ставками, у день здійснення Банком відповідного перерахунку процентів на Вклади (частини Вкладів).

**15.2.11.** Забезпечувати у день отримання Банківських послуг наявність на відповідних Поточних і Карткових рахунках коштів у сумах, необхідних для повної оплати Банку відповідних Банківських послуг (у разі, якщо оплата здійснюватиметься шляхом договірною списання коштів з таких Рахунків).

**15.2.12.** Подавати до Банку платіжні інструкції, заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти), а також інші документи (якщо це вимагатиметься згідно з Умовами договору та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами) за формами, що затверджені Банком і є чинними станом на день подання відповідних документів до Банку.

**15.2.13.** На вимоги Банку надавати йому у строки, встановлені у відповідних вимогах, документи (договори купівлі-продажу, договори комісії, заявки тощо), на підставі яких здійснюватимуться розрахунки за операціями з цінними паперами українських емітентів, за якими хоча б однією із сторін буде нерезидент та які надаватимуть змогу визначити усі характеристики відповідних цінних паперів.

**15.2.14. Подавати до Банку письмові заявки на отримання готівки:**

– у національній валюті – не пізніше ніж до 14:00 Банківського дня, що передусе передбачуваній даті отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме 1000000,00 (один мільйон) гривень;

– у доларах США і євро – не пізніше ніж за 3 (три) Банківські дні до передбачуваної дати отримання готівки, якщо її сума перевищуватиме 100000,00 (сто тисяч) доларів США або еквівалент цієї суми в іншій іноземній валюті за офіційним курсом Національного банку України.

**15.2.15.** Повідомляти Банку у письмовій формі про усі виявлені неточності, помилки тощо у сформованих Банком виписках, повідомленнях та інших документах Банку (у тому числі про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунками) не пізніше наступного Банківського дня за днем отримання таких документів (однак у всіх випадках – не пізніше останнього дня строку, встановленого для отримання таких документів). У разі, якщо до відповідного терміну Банк не отримає від Клієнта такі повідомлення у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтвердив достовірність відомостей, що містяться у відповідних документах Банку (у тому числі щодо залишків коштів на Рахунках).

**15.2.16.** Надавати Банку письмові підтвердження залишків коштів на Рахунках:

– по 30 січня кожного року (без отримання від Банку будь-яких запитів) – щодо залишків коштів на таких Рахунках станом на 01 січня відповідного року;

–протягом 3 (трьох) Банківських днів за днем надання Банком відповідних запитів – щодо залишків коштів на таких Рахунках станом на дату, зазначену у таких запитах Банку.

У разі, якщо до відповідних термінів Банк не отримає від Клієнта такі підтвердження у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтвердив залишки коштів на Рахунках.

**15.2.17.** Регулярно контролювати рух коштів за Рахунками (у тому числі цільове використання коштів за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Картток) усіма доступними йому способами (у тому числі за сформованими Банком виписками за такими





розмір/скасовується процентна ставка, за якою нараховуються проценти на залишок коштів на Поточному рахунку, Рахунку ескроу Клієнта.

**15.3.2.** Вимагати від Клієнта, представників Клієнта і Держателів належного виконання діючих положень і вимог Законодавства, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, Правил платіжних систем, Правил Банку і Умов договору, що стосуються порядку ініціювання і надання Банківських послуг (у тому числі вимагати застосування типових форм документів, встановлених Банком).

**15.3.3.** Витребувати від Клієнта, представників Клієнта і Держателів інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення заходів щодо належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог Законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання, у сфері санкційного Законодавства, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави тощо.

**15.3.4.** Відмовляти Клієнту у прийнятті його Заяви про приєднання, інших Заяв про надання Банківських послуг та у наданні йому Банківських послуг у разі ненадання до Банку достовірних документів та інформації (відомостей), що необхідні для належного виконання вимог Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання та санкційного Законодавства тощо).

**15.3.5.** Призупинити здійснення фінансової операції, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків Законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та відмовлятися від проведення підозрілої фінансової операції.

**15.3.6.** Призупиняти/обмежувати обслуговування Клієнта, у разі ненадання ним необхідних даних для планової/ позапланової актуалізації та/або відсутності актуальних документів, шляхом обмеження видаткових фінансових операцій за Рахунком до моменту отримання Банком необхідних документів/ відомостей.

**15.3.7.** Вживати усі необхідні заходи, визначені згідно з нормами Законодавства і Правилами Банку у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів (залежно від виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам із Клієнтом), у тому числі установлювати і застосовувати певні обмеження / ліміти на використання Клієнтом послуг і продуктів Банку [зокрема щодо обсягів діяльності, сум фінансових операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів].

**15.3.8.** Вимагати від Клієнта і отримувати від нього і третіх осіб своєчасне і повне погашення заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору.

**15.3.9.** Не повертати Вклади (у тому числі, частини Вкладів) до спливу строків їх розміщення і настання термінів їх повернення, окрім як у випадках, зазначених в Умовах договору (у тому числі у відповідних Депозитних продуктах) і Заявах про розміщення вкладів.

**15.3.10.** У разі, якщо після виплати процентів на Вклади (частини Вкладів), Банк здійснить згідно з Договором перерахунок процентів на такі Вклади (частини Вкладів), повертати Вклади зменшеними на суми, що складають різницю між відповідними сумами нарахованих Банком процентів і сумами процентів на Вклади (частини Вкладів), перерахованих Банком згідно з Договором за нижчими процентними ставками.

**15.3.11.** Здійснювати (необмежену кількість разів) договірне списання грошових коштів, у тому числі на користь Банку, в порядку, визначеному Договором.

**15.3.12.** Здійснювати (необмежену кількість разів) за рахунок коштів Клієнта, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, а також на будь-яких інших Рахунках

Клієнта, відкритих і таких, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі в іноземній валюті), купівлю / продаж / обмін іноземної валюти у випадках, порядку і розмірах, визначених даним Договором.

**15.3.13.** Стягувати заборгованість Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованість за Платіжними повідомленнями, заборгованість зі сплати комісійної винагороди, Технічну заборгованість, заборгованість з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору) у випадках несвоєчасного або неповного її погашення у будь-які способи, визначені Законодавством (у тому числі шляхом звернення стягнення на будь-яке майно Клієнта).

**15.3.14.** Вносити Картки до Стоп-списку за власною ініціативою (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій) у випадках, визначених Правилами застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід’ємною їх частиною).

**15.3.15.** Встановлювати і змінювати (зменшувати, збільшувати, скасовувати) Авторизаційні ліміти (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій), а також з власних міркувань, спрямованих на мінімізацію ризиків фінансових втрат, відмовляти Клієнту у задоволенні його клопотань про зміну Авторизаційних лімітів (без пояснення Клієнтам причин таких відмов).

**15.3.16.** Відкривати Сейфи за відсутності Клієнта у випадках, визначених Умовами договору, і передавати вилучене у таких випадках із Сейфа майно до Сховища Банку.

**15.3.17.** Переміщувати Сейфи за іншою, ніж зазначена у відповідних Заявах про надання Банківських послуг, адресою (без відкриття Сейфів) з подальшим повідомленням про це Клієнта.

**15.3.18.** Не надавати Клієнту доступ до Сейфів, а також не повертати йому майно, вилучене Банком із Сейфів у випадках, визначених Умовами договору, у разі наявності невиконаних та/або неналежно виконаних зобов'язань Клієнта за Договором, у тому числі щодо сплати штрафних санкцій та відшкодування вартості замка Сейфа і витрат Банку на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ).

**15.3.19.** Запроваджувати нові програмно-технічні та технологічні засоби з метою вдосконалення роботи Систем дистанційного обслуговування і їх функціональності, проводити щодо них профілактичні (регламентні) роботи, що час від часу може призводити до тимчасового призупинення обслуговування Клієнта за їх допомогою.

**15.3.20.** Відмовляти у здійсненні операцій за Рахунками та/або зупиняти проведення таких операцій, у таких випадках:

—за наявності для цього підстав, визначених згідно з Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання, санкційного Законодавства тощо), Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору;

– якщо такі операції ініційовано із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, що внесені до Стоп-списку;

—якщо виконання таких операцій призведе до перевищення Авторизаційних лімітів.

**15.3.21.** Мотивовано, із посиланням на підстави, визначені Законодавством та/або Умовами договору (у тому числі, з підстав неналежного оформлення та/або подання), не приймати до виконання або повертати / залишати без виконання платіжні інструкції , заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти), а також інші документи Клієнта.

**15.3.22.** Відмовляти Клієнту у видачі готівки з Поточних рахунків у разі неподання Клієнтом заявок на отримання готівки у строки, визначені Умовами договору.

**15.3.23.** Користуватися грошовими коштами, що обліковуються на Рахунках Клієнта.

**15.3.24.** Не відшкодовувати кошти за претензіями Клієнта у випадках, визначених Правилами застосування корпоративних Карток, які є додатком до Умов договору (невід'ємною її частиною).





## Відповідальність Сторін

### 17.1. Відповідальність Клієнта:

**17.1.1.** У випадках невиконання і неналежного виконання Клієнтом свого зобов'язання щодо оплати наданих йому Банківських послуг Клієнт сплачує Банку пеню, що нараховується на суму відповідного зобов'язання за ставкою у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом періоду, за який нараховується пеня, за кожний день прострочення (починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості до дня її погашення (включно)).

**17.1.2.** У випадках невиконання і неналежного виконання Клієнтом свого зобов'язання щодо погашення Технічної заборгованості Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих, дві десятих) % від суми простроченої заборгованості (у разі, якщо така заборгованість виникла у національній валюті) та 0,1 (нуль цілих, одна десята) % від суми простроченої заборгованості (у разі, якщо така заборгованість виникла в іноземній валюті) за кожний день прострочення (починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості до дня її погашення (включно)).

**17.1.3.** У випадках неповернення і несвоєчасного повернення Клієнтом помилково зарахованих на Рахунки коштів Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих, одна десята) % від суми помилково зарахованих коштів за кожний день, починаючи з дня помилкового зарахування коштів на такі Рахунки до дня їх повернення (включно) але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

**17.1.4.** У випадках несвоєчасного передання (повернення) Банку Сейфів і Комплекту ключів від них у стані, в якому Сейфи і Комплект ключів від них були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штрафну санкцію у розмірі подвійної добової плати за оренду Сейфів за кожний календарний день прострочення (при цьому, добова плата за оренду Сейфа відповідає розміру плати за оренду Сейфа (за увесь строк оренди Сейфа), поділеної на кількість календарних днів такого строку).

**17.1.5.** У випадках несвоєчасного одержання Клієнтом належним чином замовленої ним готівки з Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків (з вини Клієнта) Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,02 (нуль цілих, дві сотих) % від суми замовленої готівки за кожний день, починаючи з дня, на який було замовлено готівку, до дня її одержання (включно).

**17.1.6.** Клієнт також несе відповідальність за:

–відповідність інформації, зазначеної ним та/або Відповідальною особою в платіжній інструкції суті операції;

–збереження та наслідки несанкціонованого використання Особистих та Відкритих ключів;

–використання коштів зі своїх Рахунків, в тому числі за допомогою корпоративних Карток або їх реквізитів;

–збереження конфіденційності інформації, зазначеної на ППН-конвертах та особистих Картках працівників Клієнта (у разі отримання їх у Банку від імені працівників Клієнта).

**17.1.7.** Відповідальність за дії представників Клієнта і Держателів покладається виключно на Клієнта.

**17.1.8.** За кожний випадок притягнення Банку до відповідальності за порушення вимог Законодавства (з вини Клієнта), Клієнт відшкодовує Банку завдані останньому збитки у повному обсязі (збільшені на суму ПДВ).

## 17.2. Відповідальність Банку:

**17.2.1.** У випадках несвоєчасного списання коштів з Рахунків, а також у випадках несвоєчасного зарахування коштів на такі Рахунки (за умови, що такі випадки сталися з вини Банку) Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 (нуль цілих, дві сотих) % від суми несвоєчасно списаних або несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день, починаючи з дня відповідного порушення до дня його виправлення (включно), але не більше 10 відсотків від суми платіжної операції.

**17.2.2.** У випадках виконання помилкової платіжної операції з Рахунків Клієнта (за умови, що такі випадки сталися з вини Банку) Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла протягом періоду, за який

нараховується пеня, за кожний день, починаючи з дня відповідного списання коштів з Рахунку Клієнта до дня повернення коштів на його рахунок.

**17.2.3.** У випадках невнесення і несвоєчасного внесення Банком корпоративних Карток до Стоп-списку, внаслідок чого проведено видаткові операції за Картковими рахунками із застосуванням таких корпоративних Карток та/або їх реквізитів, Банк відшкодовує Клієнту суму відповідних операцій, проведених з моменту, коли Банк був зобов'язаний внести корпоративні Картки до Стоп-списку згідно з Умовами договору, до моменту їх внесення до Стоп-списку (за мінусом суми повернутих коштів їх отримувачами). Таке відшкодування Банк здійснює виключно за наявності у Клієнта належних доказів щодо того, що Банку повідомлено усю інформацію, необхідну для внесення корпоративних Карток до Стоп-списку, і понесені Клієнтом збитки не є наслідком порушення ним порядку застосування корпоративних Карток і їх реквізитів, визначеного Умовами договору.

**17.2.4.** У випадках несвоєчасного одержання Клієнтом належним чином замовленої ним готівки з Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків (з вини Банку) Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 (нуль цілих, дві сотих) % від суми замовленої готівки за кожний день, починаючи з дня, на який було замовлено готівку, до дня її одержання (включно).

**17.2.5.** У випадках несвоечасного виконання грошових зобов'язань за Договором, пов'язаних із поверненням Вкладів, а також виплатою процентів на Вклади, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 (нуль цілих, дві сотих) % від суми відповідних несвоечасно виконаних зобов'язань за кожен день прострочення.

**17.2.6.** У випадках несвоєчасного виконання зобов'язань із переказу коштів на Карткові рахунки працівників Клієнта Банк несе відповідальність перед працівниками Клієнта у розмірах та порядку, що визначені Законодавством та договорами про відкриття рахунків, які укладаються між Банком та працівниками Клієнта. При цьому, у випадках невиконання переказу на Карткові рахунки працівників Клієнта коштів, переказаних Клієнтом, у зв'язку з наявністю підстав, які дають Банку право не здійснювати такий переказ, відповідальність перед працівниками Клієнта за неотримання ними відповідних виплат повністю покладається на Клієнта.

**17.3.** Відповідальність Сторін за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором може визначатися в інших статтях Умов договору, а також у додатках до Умов договору.

**17.4.** Збитки і майнова шкода, завдані будь-якою із Сторін іншій Стороні невиконанням і неналежним виконанням своїх зобов'язань за Договором, не відшкодовуються (за виключенням випадків, коли обов'язок відшкодування збитків і майнової шкоди прямо встановлений Умовами договору та/або письмовими заявами, складеними Клієнтом у відповідності до Умов договору та погодженими Банком).

**17.5.** Усі штрафні санкції (штрафи і пеня) підлягають сплаті у гривні. У разі, якщо підставою для нарахування штрафних санкцій (штрафів і пені) є невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язання в іноземній валюті, базою для їх нарахування є еквівалент такого зобов'язання у національній валюті, визначений за офіційним курсом національної валюти до відповідної іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день їх сплати.

**17.6.** За невиконання і неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність усім належним їм на праві власності майном (у тому числі коштами), на яке може бути звернуто стягнення у порядку, встановленому Законодавством.

**17.7.** Відповідальність за обґрунтованість і правильність внесення даних у платіжні інструкції при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів покладається виключно на стягувача.

**17.8.** Сплата штрафних санкцій (штрафів і пені) не звільняє Сторони від необхідності виконання у повному обсязі усіх своїх зобов'язань за Договором.

**17.9.** З питань щодо відповідальності Сторін за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором, які не врегульовані Умовами договору, Сторони керуються положеннями Законодавства.

СЕД АТ "Укресімбанк"



**18.**

**18.1.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором у разі виникнення після набуття ним чинності поза волею Сторін обставин непереборної сили, які призвели до невиконання та/або неналежного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором. Обставинами непереборної сили вважаються, зокрема, такі надзвичайні та невідворотні обставини: загроза війни, збройний конфлікт або серйозна погроза такого конфлікту, включаючи але не обмежуючись ворожими атаками, блокадами, військовим ембарго, дії іноземного ворога, загальна військова мобілізація, військові дії, оголошена та неоголошена війна, дії суспільного ворога, збурення, акти тероризму, диверсії, піратства, безлади, вторгнення, блокада, революція, заколот, повстання, масові заворушення, введення комендантської години, експропріація, примусове вилучення, захоплення підприємств, реквізиція, громадська демонстрація, блокада, страйк, аварія, протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

**18.2.** Сторона, яка не може виконувати зобов'язання за Договором унаслідок дії обставин непереборної сили, повинна не пізніше ніж протягом 7 (семи) календарних днів, наступних за днем їх виникнення, повідомити про це іншу Сторону у письмовій формі. При цьому таке повідомлення повинно містити дані про характер обставин, а також оцінку їх впливу на можливість виконання Стороною своїх зобов'язань за Договором.

**18.3.** Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання обставин непереборної сили, то вона не може посилається на їх дію, крім тих випадків, коли самі обставини перешкоджають відправленню такого повідомлення.

**18.4.** Доказом виникнення обставин непереборної сили та строку їх дії є відповідні документи, які видаються Торгово-промисловою палатою України або іншими відповідними компетентними органами, особами.

У випадках настання обставин непереборної сили строк виконання Сторонами зобов'язань за Договором, що не можуть виконуватися унаслідок дії таких обставин, продовжується на строк дії таких обставин. Якщо будь-яка із Сторін не може виконувати свої зобов'язання за Договором унаслідок дії обставин непереборної сили більше ніж протягом 3 (трьох) місяців поспіль, цей Договір може бути розірваний шляхом укладення Сторонами відповідного договору (угоди) про його розірвання.

**18.5.** Сторони звільняються від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором у випадках набуття чинності нормативно-правовими актами та/або вчинення органами державної влади дій, які забороняють, унеможливають тощо виконання або належне виконання таких зобов'язань.

**18.6.** Сторони погоджуються з тим, що при передачі і пересиланні будь-якої інформації, у тому числі конфіденційної інформації Клієнта, у порядку, визначеному Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (у тому числі шляхом надіслання її кур'єром, засобами поштового зв'язку і Системи дистанційного обслуговування, електронними комунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо), відповідна інформація може стати доступною третім особам не з вини Сторін. У зв'язку з цим, у випадках розголошення відповідної інформації третім особам при передачі (пересиланні) її у вказані способи Сторона-відправник звільняється від відповідальності за таке розголошення, якщо воно сталося не з її вини (її уповноважених представників).

**18.7.** Банк не несе відповідальність за:

СЕД\_АТ "Укресімбанк"





вина Банку, а також у разі, якщо такі дії / події є наслідком порушення Клієнтом вимог щодо користування Сейфами, визначених Умовами договору, протиправних дій Клієнта та/або третіх осіб;

– за будь-які збитки, втрати і витрати Клієнта у випадку пошкодження, псування, втрати тощо майна, розміщеного у Сейфах, у разі, якщо такі події є наслідком дії природних властивостей такого майна (зокрема, корозії металу, хімічних реакцій тощо);

—відмову від надання Банківських послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями чинного Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або Правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору

–повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов’язкових платежів, у тому числі податків, зборів, страхових внесків.

**18.8.** Банк звільняється від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо це сталося:

–внаслідок невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом та/або Держателями вимог, визначених чинним Законодавством та/або Правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору;

–з будь-яких інших причин, що не залежать від Банку, у тому числі через дії Клієнта та/або будь-яких третіх осіб.

## 19. Підтвердження і погодження Сторін

**19.1. Клієнт підтверджує, що:**

**19.1.1.** Перед прийняттям (акцептуванням) Клієнтом Пропозиції Банку, а саме до моменту підписання ним Заяви про приєднання і подання її до Банку, Банк повідомив Клієнту усю інформацію, яку згідно з Законодавством він зобов'язаний надавати клієнтам до укладення з ними договорів про надання фінансових послуг (у тому числі інформацію щодо реквізитів Банку, умов обслуговування Рахунків, застосування корпоративних Карток, Дистанційного обслуговування, умов розміщення Вкладів, умов розрахункового обслуговування за Зарплатним проектом, умов передавання в майновий найм (оренду) Сейфів), та усю іншу інформацію, необхідну для повного і правильного розуміння Умов договору, у тому числі умов отримання Банківських послуг, їх вартості і порядку оплати.

**19.1.2.** Перед прийняттям (акцептуванням) Клієнтом Пропозиції Банку, а саме до моменту підписання ним Заяви про приєднання і подання її до Банку, Клієнт уважно ознайомився з нормами чинного Законодавства, які регулюють порядок надання банківських та інших послуг (у тому числі щодо порядку відкриття Рахунків, здійснення операцій за ними і їх закриття, Дистанційного обслуговування, здійснення вкладних (депозитних) операцій, умов розрахункового обслуговування за Зарплатним проектом, умов передавання в майновий найм (оренду) Сейфів), а також з повним текстом Умов договору (у тому числі з умовами отримання відповідних послуг, їх вартістю і порядком оплати, а також правами і обов'язками, згодами, підтвердженнями і дорученнями, що містяться у них).

**19.1.3.** Умови договору є цілком зрозумілими Клієнту і він не потребує будь-яких роз'яснень і тлумачень щодо них (у тому числі щодо умов отримання Банківських послуг, їх вартості і порядку оплати, а також прав і обов'язків, згод, підтверджень і доручень, що містяться у них).

**19.1.4.** Умови договору (у тому числі умови отримання Банківських послуг, їх вартість і порядок оплати, а також права і обов'язки) не створюють для Клієнта несправедливих, дискримінаційних і обтяжливих умов, не погіршують його існуючий стан, не позбавляють його будь-яких належних йому прав. Права і обов'язки Сторін, встановлені Договором, є співрозмірними між собою.

**19.1.5.** Приєднання до Умов договору здійснено Клієнтом повністю усвідомлено і добровільно, без нав'язування йому необхідності такого приєднання. Від Клієнта не

**19.1.14.** У разі виникнення між Сторонами спорів, від Банку не повинне вимагатися будь-яке додаткове доведення того, що відповідні дії чи бездіяльність Держателів мали місце, оскільки з моменту передачі/надіслання Банком корпоративних Карток, PIN-конвертів, PIN-кодів, OTP-паролів Банк не має змоги контролювати те, яким чином Держателі використовують корпоративні Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, мобільні











## 21. Законодавство. Урегулювання спорів

**21.1.** Договір укладається відповідно до положень Законодавства. З усіх питань, що не врегульовані Умовами договору, Сторони керуються Законодавством, Правилами платіжних систем і Правилами Банку.

**21.2.** Усі спори і розбіжності, що можуть виникнути між Сторонами у ході реалізації Договору, вирішуються шляхом переговорів.

**21.3.** Якщо спір неможливо вирішити шляхом переговорів, він вирішується у судовому порядку за встановленою підвідомчістю та підсудністю такого спору у порядку, визначеному положеннями Законодавства.

**21.4.** Згідно зі статтею 259 ЦК України строк позовної давності щодо усіх грошових зобов'язань Клієнта за Договором (у тому числі, щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком, зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені), будь-яких інших платежів, визначених Умовами договору і положеннями Законодавства) збільшено, у зв'язку з чим він складає 10 (десять) років.

## 22. Гарантування вкладів фізичних осіб (умови стосуються Клієнта – фізичної особи – підприємця)

**22.1.** Умови гарантування Фондом відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунках (крім Рахунків ескроу), визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативно-правовими актами Фонду.

## 23. Зміна Умов договору

**23.1.** Банк має право відповідно до статті 651 Цивільного кодексу України змінювати в односторонньому порядку Умови Договору, Тарифи, Тарифні пакети, повідомивши Клієнта про такі зміни:

**23.1.1.** не пізніше ніж за 10 календарних днів до їх введення, якщо такі зміни не стосуються умов обслуговування/Тарифів/Тарифних пакетів за корпоративними Картками;

**23.1.2.** не пізніше ніж за 30 календарних днів до їх введення, якщо якщо такі зміни стосуються умов обслуговування/Тарифів/Тарифних пакетів за корпоративними Картками

**23.2.** Дотримання вищевказаних строків не є обов'язковим у випадках, якщо внесення змін вимагається Законодавством та/або відповідними змінами до Умов договору та або Тарифів/Тарифних пакетів покращуються умови обслуговування Клієнта (у тому числі, якщо вдосконалюються діючі продукти, запроваджуються нові продукти), здешевлюються послуги Банку, пом'якшується/скасовується відповідальність Клієнта тощо, однак у всіх випадках зазначається конкретна дата введення у дію таких змін.

**23.3.** Відповідна інформація повідомляється Клієнту шляхом розміщення її на Сайті Банку, а також може додатково повідомлятися за допомогою Системи дистанційного обслуговування та/або у виписці. Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність відповідних повідомлень, у тому числі на Сайті Банку. Оприлюднення інформації в такий спосіб є належним повідомленням Клієнта про ініціювання Банком внесення змін до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів. У таких повідомленнях Банк також зазначає дату, з якої вводяться у дію такі зміни до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів.

**23.4.** Клієнт повинен ознайомитися із запропонованими Банком змінами до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів, після чого на власний розсуд – погодитися з їх внесенням до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів шляхом вираження такої згоди мовчанням (згідно зі статтею 205 ЦК України) або ж відмовитися від їх внесення до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів шляхом вчинення усієї сукупності таких дій:

– подання до Банку у порядку, визначеному Умовами договору, до дати введення у дію таких змін письмових заяв про закриття усіх Поточних, Спеціальних, Карткових рахунків і Рахунків ескроу (за наявності таких рахунків), і про розірвання Договору;

–ініціювання завершальних операцій за усіма Поточними, Спеціальними, Картковими рахунками та Рахунками ескроу, якщо на таких рахунках є залишки коштів, СБД\_АТ "Укресімбанк"



Багатосторонньої угоди CRS з боку Податкової служби іноземної країни, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

25. **Строк дії Договору, порядок його розірвання**

**25.1.** Договір набуває чинності у дату, встановлену Банком у Заяві про приєднання (у розділі «Відмітки Банку»), наданої у паперовому вигляді, або у дату накладення на Заяву про приєднання, наданої в електронному вигляді, кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Банку, і діє до моменту повного виконання Сторонами усіх своїх зобов'язань за Договором.

**25.2.** Договір може бути розірваний за взаємною згодою Сторін шляхом вчинення Сторонами відповідного письмового правочину.

**25.3.** Договір може бути розірваний за ініціативою Клієнта (в односторонньому порядку) у разі невиконання Банком своїх зобов'язань за Договором. З метою такого розірвання Договору Клієнт зобов'язаний вчинити усю сукупність таких дій:

– подати до Банку у порядку, визначеному Умовами договору, письмові заяви про закриття усіх Поточних, Спеціальних, Карткових рахунків і Рахунків ескроу (за наявності таких рахунків), і про розірвання Договору (із зазначенням у заявах невиконаних Банком зобов’язань за Договором);

- ініціювати завершальні операції за усіма Поточними, Спеціальними, Картковими рахунками і Рахунками ескроу, якщо на таких рахунках є залишки коштів;

– виконати (у тому числі достроково виконати) усі грошові зобов'язання Клієнта перед Банком (у тому числі зобов'язання з погашення заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та усіх інших платежів, визначених Умовами договору)).

У разі вчинення Клієнтом усіх зазначених дій, Договір (окрім невиконаних за Договором грошових зобов'язань і умов, що визначають порядок їх погашення, а також умов, що стосуються здійснення вкладних (депозитних) операцій – у разі наявності Вкладів, розміщених у рамках Договору) вважається розірваним:

– у день вчинення останньої з таких дій (у разі, якщо на Карткових рахунках не обліковуються заблоковані Банком кошти) або

– у день зняття Банком блокування з коштів, що обліковуються на Карткових рахунках (у разі, якщо на Карткових рахунках обліковуються заблоковані Банком кошти).

**25.4.** Цей Договір може бути розірваний до спливу строку його дії за ініціативою Банку (в односторонньому порядку) у будь-якому з таких випадків:

– якщо зобов'язання Клієнта за Договором не виконуються та/або виконуються неналежним чином;

– якщо операції за усіма Поточними, Спеціальними і Картковими рахунками не здійснюються протягом 3 (трьох) років підряд і на таких рахунках немає залишків коштів, а також за Договором не надаються інші Банківські послуги;

– якщо виникли визначені Законодавством (у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення тощо) підстави для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин;

– якщо виникли інші підстави для цього, встановлені Законодавством та/або Умовами договору.

З метою розірвання Договору Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору, не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати розірвання Договору із зазначенням у такому повідомленні підстав і дати розірвання Договору.

У разі надіслання Банком відповідного повідомлення, Договір (окрім невиконаних за Договором грошових зобов'язань і умов, що визначають порядок їх погашення, а також умов, що стосуються здійснення вкладних (депозитних) операцій – у разі наявності Вкладів,

розміщених у рамках Договору) вважається розірваним з дати, зазначеної у такому повідомленні.

**25.5.** У разі розірвання Договору настають такі правові наслідки:

– усі Поточні, Спеціальні, Карткові рахунки і Рахунки ескроу закриваються (до моменту закриття рахунків мають бути проведені завершальні операції за такими рахунками (на підставі окремих доручень (платіжних інструкцій) Клієнта або включеного до Умов договору доручення Клієнта про договірне списання коштів з таких Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» або на підставі положень чинного Законодавства));

– грошові зобов'язання Сторін, у тому числі зобов'язання Клієнта щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованості за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені) та інших платежів, визначених Умовами договору), а також умови Договору щодо необхідності та порядку виконання таких зобов'язань (у тому числі, умови щодо договірної списання та утримання грошових коштів) не припиняються і підлягають повному виконанню;

– справи з юридичного оформлення Рахунків, сформовані Банком при відкритті і веденні таких Рахунків, залишаються у Банку.

**26.1.** Клієнт не може передавати (відступати) всі або будь-яку частину своїх прав та зобов'язань за Договором третім особам без попередньої письмової згоди Банку.

## 27. Додатки до Умов договору

Додаток 1 – Регламент використання Системи дистанційного обслуговування;

Додаток 3 – Правила застосування корпоративних Карток;

**27.2.** Усі Додатки до Умов договору є їх невід'ємними частинами.

Дійсний: 11.04.2025 23:59



№ 0000100/24-188  
від 26.08.2024  
ID док. 2225195





### Додаток 3. Правила застосування корпоративних Карток

## 1. Видача корпоративних Карток

**1.1.** Випуск і видача корпоративних Карток здійснюються Банком на підставі відповідних заяв Клієнта. Кожна корпоративна Картка випускається до одного Карткового рахунка.

При замовленні корпоративних Карток Клієнт може обирати їх тип (клас) лише у межах Тарифного пакету, на умовах якого обслуговується відповідний Картковий рахунок.

**1.2.** Корпоративні Картки видаються Банком Держателям, а також уповноваженим представникам Клієнта, перелік яких визначений під час відкриття Карткового рахунку, за умови попереднього встановлення особи отримувача (на підставі паспорту або іншого документа, що посвідчує особу) та його повноважень.

**1.3.** Отримання корпоративних Карток підтверджується власноручними підписами відповідно Держателів, уповноважених представників Клієнта на відповідних документах, що зберігаються у Банку.

**1.4.** При отриманні корпоративних Карток Держателі повинні проставити на них (на спеціальних стрічках для підпису) свої власноручні підписи.

## 2. Строк дії корпоративних Карток

**2.1.** Корпоративні Картки випускаються на строк, визначений згідно з Тарифним пакетом, на умовах якого обслуговується відповідний Картковий рахунок. При цьому, на Картках зазначаються місяць і рік, по який вони діють (по останній календарний день відповідного місяця (включно)).

**2.2.** Дублікати корпоративних Карток випускаються на строк, остання дата якого відповідає останній даті строку дії оригіналів Карток.

**2.3.** Дія корпоративних Карток припиняється достроково у випадках закриття відповідних Карткових рахунків і розірвання Договору, а також може бути припинена у випадках зміни відповідних Тарифних пакетів та в інших випадках, визначених чинним Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору.

**2.4.** Корпоративні Картки не можуть застосовуватися після припинення їх дії (у тому числі припинення їх дії достроково).

**2.5.** У випадках отримання від Банку вимог щодо повернення корпоративних Карток (у тому числі Карток, за якими оскаржуються операції) Клієнт зобов'язаний повертати такі корпоративні Картки до Банку протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем надіслання Банком вимог щодо їх повернення.

### 3. PIN-коди

**3.1.** Банк здійснює генерування PIN-кодів до кожної із випущених корпоративних Карток, у тому числі до дублікатів корпоративних Карток і перевипущених корпоративних Карток.

**3.2.** З метою унеможливлення здійснення за Картковими рахунками операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк здійснює генерування PIN-кодів в автоматизованому режимі (без доступу до інформації про згенеровані PIN-коди будь-яких фізичних осіб, у тому числі, працівників Банку).

### 3.3. Згенеровані PIN-коди:

– роздруковуються у PIN-конвертах, після чого такі PIN-конверти передаються Держателям або уповноваженим представникам Клієнта одночасно з видачею корпоративних Карток, до яких згенеровано такі PIN-коди; або

– надсилаються Держателям в автоматизованому режимі на їх Фінансові номери мобільних телефонів (засобами рухомого (мобільного) зв'язку і мережі Інтернет) після видачі



**4.4.** Із застосуванням корпоративних Картки Держателі можуть отримувати з Карткових рахунків готівку у касах Банку та інших уповноважених банків, у Банкоматах, а також від інших суб'єктів господарювання, які приймають Картки до обслуговування (у тому числі з метою видачі готівки (із застосуванням платіжних пристроїв або у пунктах надання фінансових послуг)).

**4.6.** Із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів Держателі можуть ініціювати здійснення безготівкових платіжних операцій, зокрема, операцій щодо оплати товарів, робіт і послуг, переказу коштів з Карткових рахунків на інші рахунки (у тому числі, з використанням реквізитів платіжних карток отримувачів коштів) тощо.

Здійснення безготівкових платіжних операцій без фізичного застосування корпоративних Карток (наприклад, у мережі Інтернет) ініціюється шляхом застосування реквізитів корпоративних Карток, необхідних для здійснення таких платіжних операцій. Відповідне застосування реквізитів корпоративних Карток вважається належним ініціюванням здійснення таких платіжних операцій за згодою Клієнта/Держателя.

**4.8.** Держателі повинні перевіряти реквізити чеків, квитанцій тощо (дата, сума, валюта операції), оформлених за платіжними операціями із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, за потреби – підписувати такі документи. Примірники таких документів Держатель повинен зберігати протягом строків, встановлених для оскарження відповідних платіжних операцій.

#### 4.10. Особливості здійснення платіжних операцій із застосуванням платіжних пристроїв

**4.10.2.** У випадках ініціювання платіжних операцій у Банкоматах, Інформаційно-транзакційних терміналах та в інших платіжних пристроях за допомогою корпоративних Карток Держателі повинні переконатися, що їх клавіатури і картоприймачі не містять жодних сторонніх пристроїв і елементів, а також відповідають зображенням клавіатур і картоприймачів, що містяться на моніторах таких платіжних пристроїв (за наявності). У випадках виявлення відмінностей подальше застосування таких платіжних пристроїв категорично забороняється, Держателі повинні припиняти здійснення операції і негайно повідомляти Контакт-центру відповідну інформацію.









—якщо відповідно до норм чинного Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк має право обмежити можливість проведення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

–якщо Клієнт або Держателі ініціювали внесення Карток до Стоп-списку у порядку, визначеному Умовами договору;

**6.4.** Клієнт і Держателі мають право ініціювати внесення корпоративних Карток до Стоп-списку у будь-який момент у порядку, визначеному Умовами договору.

—якщо настали будь-які з подій, що згідно з цими Правилами вважаються втратою корпоративних Карток (у тому числі, якщо корпоративні Картки вибули з володіння Держателів у будь-який спосіб, якщо реквізити корпоративних Карток стали відомі будь-яким третім особам, які не мають правових підстав для цього, якщо з корпоративних Карток виготовлено їх копії, аналоги, дублікати тощо, якщо PIN-коди стали відомі будь-яким третім особам), а також якщо є підозра щодо настання будь-якої з таких подій;

—якщо настали будь-які інші події, пов'язані з корпоративними Картками та/або їх реквізитами, що можуть призвести до здійснення за відповідними Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих за їх допомогою третіми особами, які не мають правових підстав для цього.

**6.7.** Банк має право вилучати зі Стоп-списку корпоративні Картки, які були включені до цього списку за ініціативою Банку, у випадках припинення дії умов і обставин, що обумовили внесення корпоративних Карток до цього списку.

**6.9.** Про ініціювання внесення і вилучення корпоративних Карток до/зі Стоп-списку Клієнт і Держателі повинні повідомляти Банк у порядку, встановленому Умовами договору. При цьому, у випадках виникнення підстав для внесення корпоративних Карток до Стоп-списку Клієнт (особисто, якщо є фізичною особою підприємцем, або в особі представника Клієнта) і Держателі зобов'язані негайно ініціювати такі дії шляхом подання до Банку відповідних заяв або за допомогою Контакт-центру (у порядку, встановленому Умовами договору).<sup>ГДЛ-АТ "Укрспецбанк"</sup> У випадках звернення з відповідними повідомленнями до Контакт-центру Держателі, уповноважені

Дійсний: 11.04.2025 23:59

№ 0000100/24-188  
від 26.08.2024  
ID док. 2225195





**7.6.** До моменту отримання Банком у порядку, визначеному Умовами договору, інформації про втрату мобільних пристроїв і про зміну Фінансових номерів мобільних телефонів ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних з надісланням Інформації на наявні у Банку Фінансові номери мобільних телефонів, покладається на Клієнта.

## 7.7. Авторизаційні ліміти

**7.7.2.** Інформація про встановлені Банком Авторизаційні ліміти може повідомлятися при видачі корпоративних Карток, а також може бути отримана Держателями у будь-який момент шляхом подання до Банку відповідних запитів або із використанням Системи дистанційного обслуговування.

–Банком в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін). Про зміну Авторизаційних лімітів Банк повідомляє Клієнта у порядку, встановленому Умовами договору;

З моменту зміни Авторизаційних лімітів здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів є можливим виключно у межах нових (змінених) Авторизаційних лімітів (у випадках тимчасового внесення змін до Авторизаційних лімітів – протягом періоду, на який внесено такі зміни).

**7.7.4.** Банк наполегливо рекомендує Клієнту не скасовувати Авторизаційні ліміти, а також не встановлювати їх на рівні, який призведе до підвищення ризиків настання негативних наслідків (у тому числі ризиків понесення збитків, внаслідок здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього).

## 7.8. Втрата корпоративних Карток

– корпоративна Картка вибула з володіння Держателя у будь-який спосіб (у тому числі, якщо корпоративну Картку загублено або втрачено Держателем, якщо корпоративною Карткою заволоділа будь-яка третя особа, яка не має правових підстав для цього, тощо);

–з корпоративної Картки виготовлено її копію, аналог, дублікат тощо;

– мобільний пристрій з Фінансовим номером мобільного телефону, на який надходять ОTR-паролі, вибув з володіння Держателя у будь-який спосіб (у тому числі, якщо такий пристрій загублено або втрачено Держателем, якщо таким пристроєм володіла будь-яка третя особа, яка не має правових підстав для цього, тощо).

Дійсний: 11.04.2025 23:59

№ 0000100/24-188  
від 26.08.2024  
ID док. 2225195





- якщо Банк прийняв рішення про відповідність між собою підпису на документах, що підтверджують платіжну операцію із застосуванням корпоративної Картки та/або її реквізитів, та підпису Держателя у будь-яких документах, наданих до Банку, або на корпоративній Картці;
- якщо платіжна операція ініціювалася без фізичного застосування корпоративної Картки;
- якщо Клієнт збільшив або скасував Авторизаційні ліміти на проведення платіжних операцій із застосуванням корпоративної Картки;
- якщо платіжна операція пов'язана з примусовим списанням коштів або ініційована без Авторизації згідно з Правилами платіжних систем, або здійснена з метою сплати податків, зборів тощо;
- якщо на вимогу Банку не повернуто корпоративну Картку, щодо платіжних операцій за якою виставлено претензію;
- якщо протягом 1 (однієї) години після здійснення платіжної операції, ініційованої третьою особою, яка не мала правових підстав для цього, Держатель не повідомив про це Банку (ця умова застосовується у разі надіслання Банком повідомлення про здійснення такої платіжної операції на Фінансові номери мобільних телефонів, незалежно від того, чи будуть вони отримані і прочитані Держателем);
- якщо Держателями порушено зобов'язання за Договором, внаслідок чого платіжна операція, на думку Банку, могла бути проведена неправомірно (у тому числі у разі неповідомлення Банку про втрату корпоративної Картки та/або мобільного пристрою, про зміну Фінансового номеру мобільного телефону тощо);
- якщо є інші підстави, передбачені чинним Законодавством та/або Правилами платіжних систем, та/або Умовами договору.

СЕД АТ "Укресімбанк"



3.1. Створення Електронного документа завершується накладенням на нього ЕП підписувача (-ів), зазначеного (-их) у реквізитах такого Електронного документа. Електронні документи, які повинні бути підписані більш ніж одною Стороною, набувають чинності у момент накладення на такий документ останнього ЕП представника відповідної Сторони, що підписує документ останньою. Момент накладення ЕП на документ зафіксований у позначці часу відповідного підпису. При цьому, у випадку, якщо багатосторонній Електронний документ підписаний Сторонами у різні дати та час, то датою і часом укладення такого документу є дата і час її підписання Стороною, що підписала останньою і зафіксовано у відповідній позначці часу, якщо інше не визначено договором/заявою.

Підписання Електронних документів, в тому числі платіжних інструкцій, за допомогою Внутрішнього ЕП, засоби якого надаються та супроводжуються Банком, здійснюється з використанням Системи дистанційного обслуговування.

–Клієнт ініціює вчинення правочину (укладення/зміни договору) шляхом надіслання Банку відповідної пропозиції (заяви) у порядку, визначеному Договором;

–Клієнт за умови погодження з умовами отриманого від Банку правочину (договору/змін до договору) підписує такий документ зі свого боку та повертає його Банку за допомогою Системи дистанційного обслуговування або на адресу електронної пошти Банку з розширенням @eximb;

3.4. Односторонній Електронний документ за підписом Клієнта Банк приймає за умови його відповідності встановленій формі (якщо Законодавством, Правилами Банку, Умовами договору передбачене використання такої форми) та верифікації такого документа Банком, зокрема щодо перевірки ЕП, накладеного на такий документ, його умов, цілісності і достовірності.

4.1. Після отримання Банком підписаного Клієнтом Електронного документа, Банк здійснює перевірку наявності обставин для відхилення Електронного документа, а саме:

– для правочинів здійснюється перевірка відповідності умов проекту Електронного документа, що направлявся Банком Клієнту, підписаному Клієнтом документу у тому числі його відповідності встановленій формі (якщо Законодавством, Правилами Банку, Умовами договору передбачене використання такої форми);

– аналіз відповідності Особистого ключа особи, що підписала Електронний документ Відкритому ключу, зазначеному у Сертифікаті Відкритого ключа;

4.2. Електронний документ вважається таким, що пройшов перевірку, якщо:

4.3. Перевірка цілісності, достовірності та авторства Електронних документів, на які накладено Внутрішній ЕП, здійснюється в автоматичному режимі відповідно до регламенту Системи дистанційного обслуговування. Клієнт погоджується із встановленими у Банку процедурами перевірки цілісності Електронних документів.

## 5. Створення і засвідчення копії на папері з Електронного документа

## 6. Створення і засвідчення електронної копії з паперового документа

