

# Банк у Світі Світ у Банку

**(АТ «УКРЕКСІМБАНК»)**

Редакція діє з 19.01.2026 року

## УМОВИ ДОГОВОРУ

СЕД\_АТ "Укресімбанк" № 0027600/26-8  
Дійсний: 27.11.2027 23:59 від 02.01.2026  
ID док. 2838242

### 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.....                                                                          | 27 |
| 7.                                                                                                    | Особливості обслуговування Карткових рахунків .....                                                                   | 29 |
| 8.                                                                                                    | Договірне списання коштів та інші операції за дорученням Клієнта .....                                                | 30 |
| 9.                                                                                                    | Розміщення Вкладів .....                                                                                              | 32 |
| 10.                                                                                                   | Дистанційне обслуговування .....                                                                                      | 40 |
| 11.                                                                                                   | Розрахункове обслуговування за Зарплатним проектом.....                                                               | 47 |
| 12.                                                                                                   | Строковий майновий найм (оренда) Сейфів .....                                                                         | 49 |
| 13.                                                                                                   | Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін .....                                                               | 53 |
| 14.                                                                                                   | Обмін інформацією і документами .....                                                                                 | 55 |
| 15.                                                                                                   | Права і обов’язки Сторін .....                                                                                        | 56 |
| 16.                                                                                                   | Забезпечення виконання зобов’язань .....                                                                              | 65 |
| 17.                                                                                                   | Відповідальність Сторін .....                                                                                         | 65 |
| 18.                                                                                                   | Звільнення від відповідальності .....                                                                                 | 67 |
| 19.                                                                                                   | Підтвердження і погодження Сторін .....                                                                               | 69 |
| 20.                                                                                                   | Конфіденційність .....                                                                                                | 74 |
| 21.                                                                                                   | Законодавство. Урегулювання спорів.....                                                                               | 76 |
| 22.                                                                                                   | Гарантування вкладів фізичних осіб .....                                                                              | 76 |
| 23.                                                                                                   | Зміна Умов договору .....                                                                                             | 76 |
| 24.                                                                                                   | Дотримання норм та вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS ..... | 77 |
| 25.                                                                                                   | Строк дії Договору, порядок його розірвання.....                                                                      | 78 |
| 26.                                                                                                   | Загальні положення.....                                                                                               | 79 |
| 27.                                                                                                   | Додатки до Умов договору.....                                                                                         | 79 |
| Додаток 1. Регламент використання Системи дистанційного обслуговування .....                          |                                                                                                                       | 81 |
| Додаток 2. Процедура вирішення спорів з питань використання Системи дистанційного обслуговування..... |                                                                                                                       | 82 |
| Додаток 3. Правила застосування корпоративних Карток .....                                            |                                                                                                                       | 85 |
| Додаток 4. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП .....                |                                                                                                                       | 98 |

## 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 електронними комунікаційними мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), внаслідок чого



із загальної суми та кількості операцій, які дозволяється здійснити із застосуванням такої Карток протягом певного періоду часу (добы, місяця), а також із обмежень на виконання певних видів операцій із застосуванням такої Картки.

**Банківська послуга** – всі та/або будь-яка з послуг/дій Банку, яка замовлена Клієнтом та надається Банком Клієнту, на підставі Договору відповідно до умов Законодавства, банківської ліцензії Банку до яких, зокрема, належить (але не виключно) послуги, передбачені п. 1.3 Умов договору.

**Банківський день** – робочий день, протягом якого Банк, здійснює свою діяльність, потрібну для виконання платіжних операцій. Банківський день є операційним днем Банку.

**Банкомат** – банківський автомат самообслуговування, а саме програмно-технічний комплекс, що надає можливість Держателю здійснювати самообслуговування за операціями одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Карткових рахунків, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Бенефіціар** – отримувач коштів з Рахунку ескроу за Договором.

**Біометрія** – сукупність автоматизованих методів і засобів електронної ідентифікації особи, заснованих на її фізіологічній та поведінковій характеристиці, що використовуються у мобільних пристроях (у тому числі «Touch ID» та подібні – сканер відбитків пальця (-ів), «Face ID» та подібні – сканер обличчя особи).

**Верифікація** – заходи, що вживаються Банком з метою перевірки (підтвердження) належності відповідній особі отриманих Банком ідентифікаційних даних та/або з метою підтвердження даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників чи їх відсутність.

**Витратна сума** – гранична сума коштів за Картковим рахунком, що доступна Держателям для ініціювання платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток. Для кожного з Карткових рахунків розмір Витратної суми визначається, як сума залишку коштів на такому рахунку та сума успішно авторизованих операцій із зарахування коштів на такий рахунок за мінусом коштів, якими Клієнт не може розпоряджатися з причин, визначених Законодавством, Правилами платіжної системи і Умовами договору (у тому числі коштів, на які накладено арешт, коштів, які заблоковано на відповідному рахунку з метою забезпечення подальшого належного розрахунку за платіжними операціями, здійсненими із застосуванням корпоративних Карток, тощо).

**Відповідальна особа** – Клієнт особисто (якщо він є фізичною особою – підприємцем) / фізична особа, якій з дотриманням вимог Законодавства надано повноваження представляти Клієнта (вчиняти правочини від імені Клієнта) у правовідносинах з Банком щодо застосування Системи дистанційного обслуговування, у тому числі з питань надання Банку офіційної інформації і документів, ініціювання платіжних операцій, укладення договорів тощо (шляхом підписання відповідних Електронних документів).

**Внутрішній ЕП** – Електронний підпис, який у розумінні Закону України «Про електронні довірчі послуги» є удосконаленим електронним підписом. Засоби Внутрішнього ЕП надаються та супроводжуються Банком (Центром сертифікації ключів Банку згідно з Регламентом роботи Центра сертифікації ключів Банку).

**Вклад (депозит)** – грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта на Умовах договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти, і підлягають виплаті Клієнту відповідно до чинного законодавства України і Умов договору.

**Грошове забезпечення** – сума грошових коштів, яку має сплатити Клієнт з метою забезпечення виконання свого зобов'язання щодо передання (повернення) Банку Сейфа та Комплекту ключів від нього, розмір якого визначений Тарифами.

**Дебетова платіжна схема** – порядок обслуговування Карткового рахунка, згідно з яким платіжні операції з використанням корпоративних Карток здійснюються виключно у межах залишку коштів, що обліковуються на Картковому рахунку.

**Депозитний продукт** – затверджена уповноваженим колегіальним органом Банку сукупність стандартизованих параметрів і умов, на яких Банк здійснює вкладні (депозитні)





**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.

**Особистий ключ** – параметр алгоритму асиметричного криптографічного перетворення, який використовується як унікальні електронні дані для створення ЕП, доступний тільки підписувачу. Клієнт забезпечує доступність Особистого ключа виключно Відповідальній особі.

**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 відомість** – документ в електронному вигляді, з даними про суми грошових коштів, які підлягають перерахуванню на Карткові рахунки працівників Клієнта для виплати заробітної плати та/або інших виплат, передбачених Законодавством. Платіжна відомість містить: прізвища, імена та по батькові (за наявності) працівників Клієнта, їх реєстраційні номери облікових карток платників податків, номери Карткових рахунків працівників Клієнта, суми та валюту грошових коштів, які підлягають перерахуванню на такі Карткові рахунки працівників Клієнта.

**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.

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

**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.

**Поточний рахунок** – поточний рахунок Клієнта, відкритий Банком у рамках Договору на підставі відповідної Заяви про надання Банківської послуги для обліку грошових коштів, їх зберігання та здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору, вимог Законодавства і Правил Банку.

**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).

**Правила платіжної системи** – установлені платіжною організацією відповідної платіжної системи положення щодо її організаційної структури, умов участі, порядку вступу і виходу із неї, управління ризиками, порядку (схеми) виконання платіжних операцій, порядок вирішення спорів між її учасниками та між її учасниками і користувачами, системи захисту інформації, порядку проведення реконсильяції, порядку врегулювання випадків нездатності виконання її учасниками своїх зобов'язань, тощо. Правила платіжної системи можуть змінюватися її платіжною





Заяви(а) про надання Банківських(ої) послуг(и) подаються Клієнтом до Банку у вигляді паперового документа (не менше ніж у 2 (двох) примірниках) або у вигляді Електронного документа засобами Системи дистанційного обслуговування, скріплені Зовнішнім або Внутрішнім ЕП Клієнта, якщо інше не визначено Умовами договору.





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.

**4.17.** Банк виконує платіжні операції з Рахунків Клієнта у порядку примусового списання (стягнення), ініційовані стягувачем, у випадках, передбачених Законодавством без отримання згоди Клієнта.

**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):

- шляхом надання відповідної інформації за допомогою Системи дистанційного обслуговування (у межах функціональних можливостей системи);
- шляхом зазначення відповідної інформації у виписці за Поточним і Картковим рахунком;
- шляхом надання відповідної інформації Клієнту при його зверненні до відділення Банку.

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

Платіжні інструкції отримувача (крім платіжної інструкції Банку) на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунка Клієнта, які надійшли до Банку, вважаються такими, що надійшли без згоди Клієнта та Банк залишає їх без виконання.

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.

Умови та порядок здійснення Банком договірної списання коштів з Рахунка Клієнта на користь третіх осіб, в тому числі на підставі платіжних інструкцій отримувачів, які не передбачені цими Умовами договору, визначаються положеннями Законодавства, окремими договорами між Банком і Клієнтом.

**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.

При отриманні платіжної інструкції обтяжувача на дебетування Рахунку Клієнта, Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта, уся відповідальність за правомірність звернення стягнення покладається на осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на грошові кошти на Рахунку Клієнта. Банк здійснює перевірку реквізитів платіжної інструкції обтяжувача відповідно до вимог Законодавства. У випадку виявлення розбіжностей даних платіжної інструкції обтяжувача щодо назви, номера, дати правочину про обтяження, зазначених у реквізити «Призначення платежу» (яким передбачене право обтяжувача на дебетування рахунку Клієнта), даним, вказаним Клієнтом у повідомленні про обтяження, Банк забезпечує отримання згоди Клієнта на виконання платіжної операції з дебетування Рахунку Клієнта відповідно до цих 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 розміщена на Сайті, або у електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування, скріплене Зовнішнім ЕП Клієнта.

Повідомлення про обтяження обліковується Банком з наступного Банківського дня, після його отримання, протягом строку його чинності, що вказаний у Повідомленні про обтяження, або до наступного Банківського дня за днем отримання Банком від обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунок, в залежності від того, яка подія настане раніше.

Відповідно до вимог Законодавства Клієнт не вправі без письмової згоди обтяжувача надавати Банку розпорядження, а Банк не вправі їх виконувати, якщо в результаті розмір

грошових коштів на Рахунку буде меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги обтяжувача. Банк не приймає на облік Повідомлення про обтяження, якщо:







Банк повертає грошові кошти, що надійшли на Рахунок ескроу у випадку, якщо кошти надійдуть у розмірі або строки, що не відповідатимуть умовам, зазначеним в Заяві про відкриття Рахунку ескроу, у день надходження таких коштів, але не пізніше наступного Банківського дня. Якщо грошові кошти надійшли у інших розмірах та/або у інші строки, ніж зазначені у Заяві про відкриття Рахунку ескроу, а Банк не повернув кошти у визначені в цьому пункті строки, Сторони вважають, що внесення грошових коштів відбулося з дотриманням усіх умов Заяви про відкриття Рахунку ескроу. Помилково зараховані кошти на Рахунок ескроу Клієнта повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому Законодавством.

### 5.5. За Рахунком ескроу здійснюються операції:

Вказані операції Банк здійснює з настанням підстав, визначених у Заяві про відкриття Рахунку ескроу, та у порядку, передбаченому Законодавством та Договором.

Якщо Банк вважає, що надані документи є підробленими та/або не відповідають умовам, визначеним в Заяві про відкриття Рахунку ескроу за зовнішніми ознаками, Банк зобов'язаний відмовити відповідній особі у перерахуванні грошових коштів з наданням письмового повідомлення із зазначенням причин відмови протягом п'яти Банківських днів з дня отримання документів для перерахування коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, якщо інше не передбачено Заявою про відкриття Рахунку ескроу.

**5.8.** Клієнт відповідає за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Бенефіціару відповідно до Умов договору та Заяви про відкриття Рахунку ескроу, та для оплати Банківських послуг за Договором. Усі питання щодо порядку організації взаємодії між Клієнтом та Бенефіціаром в частині дотримання Клієнтом вказаної у цьому пункті умови, з урахуванням розміру зобов'язань Клієнта перед Бенефіціаром, вирішуються Клієнтом та Бенефіціаром без залучення Банку.





**5.16.4.** Банк не несе відповідальність за достовірність відомостей, зазначених у платіжній інструкції та/або Реєстрі Бенефіціара та/або в дозволі (дорученні) на повернення коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію, обґрунтованість їх формування, а також за перевірку укладення та чинності договорів про купівлю-продаж електричної енергії на РДН/ВДР. Факт отримання Банком від Бенефіціара платіжної інструкції та/або Реєстру та/або дозволу (доручення) на повернення коштів з 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 Реєстру 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





умови зазначення у платіжній інструкції рахунку отримувача, який має належати Бенефіціару, з балансовим номером 2603 або 2600.

**5.17.4.** Банк не несе відповідальності за достовірність відомостей, зазначених у платіжній інструкції Бенефіціара, обґрунтованість її формування, напрям списання коштів, а також за перевірку укладення та чинності договорів про участь у балансуєчому ринку, договорів про врегулювання небалансів електричної енергії, договорів про надання допоміжних послуг з регулювання частоти та активної потужності у майбутньому (а також повідомлення про невиконання зазначеного договору), договорів про бронювання потужності, укладених між Клієнтами та Бенефіціаром. Факт отримання Банком від Бенефіціара платіжної інструкції є достатнім підтвердженням настання підстав для перерахування коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності. Банк здійснює перевірку платіжної інструкції на перерахування коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності виключно щодо повноти та правильності зазначених в ній 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 на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності в порядку, визначеному Договором, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Бенефіціара з умовами Договору.

**5.17.5.** Банк здійснює перерахування коштів Бенефіціару виключно за умови наявності на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності грошових 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/ Рахунку ескроу для бронювання потужності 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/ Рахунку ескроу для бронювання потужності без дотримання черговості їх надходження. Здійснення договірної списання грошових коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності 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.

**5.17.6.** Клієнт доручає Банку надавати Бенефіціару в будь-який час доступ до Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності 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 на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності та операцій за ним (в тому числі у формі банківських виписок за Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності), підготовки платіжних інструкцій тощо. Зазначена інформація може передаватися засобами Систем дистанційного обслуговування або електронної пошти (e-mail).

**5.17.7.** Клієнт є особою, відповідальною за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Бенефіціару відповідно до наданих ним до Банку платіжних інструкцій. Усі питання щодо порядку організації взаємодії між Клієнтом та Бенефіціаром в частині дотримання Клієнтом вказаної у цьому пункті умови, з урахування розміру зобов'язань Клієнта перед Бенефіціаром, які можуть виникнути відповідно до Правил ринку/Закону України «Про ринок електричної енергії» та користування Клієнтом послугами Бенефіціара, вирішуються Клієнтом та Бенефіціаром без залучення Банку.

**5.17.8.** Умови договору та Заява про відкриття Рахунка ескроу містять усі необхідні умови щодо здійснення Банком договірної списання коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на

балансуючому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності на виконання Умов договору та Заяви про відкриття Рахунку ескроу. Клієнт погоджується з тим, що у разі, якщо після набуття чинності Заявою про відкриття Рахунку ескроу до Законодавства будуть внесені зміни, згідно з якими для здійснення договірної списання коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуючому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності буде вимагатися надання до Банку документів, не передбачених цими Умовами договору, Банк здійснюватиме таке договірне списання коштів виключно після отримання усіх відповідних документів.

**5.17.10.** Операції списання з Рахунка ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку Клієнта Банк виконує щодня, з Рахунка ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності – в робочі дні Банку, окрім як у випадках, визначених Умовами договору та/або Законодавством (в тому числі для вжиття усіх необхідні заходів, передбачених Законодавством (операції по Рахунку та /або виконання платіжних інструкцій можуть бути зупинені/призупинені відповідно до Законодавства з питань фінансового моніторингу)) та зумовлених технологічною перервою в автоматизованій банківській системі Банку, в межах залишку коштів на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності на початок банківського дня та з урахуванням поточних надходжень коштів на Рахунок ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунок ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності протягом доби та за умови отримання від Бенефіціара платіжних інструкцій, які є підставою для списання коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності.

**5.17.12.** Клієнт сплачує комісійну винагороду за розрахункове обслуговування Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП, що відкриті відповідно до цього пункту 5.17 Умов договору, в день виконання першої платіжної операції за Рахунком ескроу за поточний календарний місяць отримання послуги, але в будь-якому випадку не пізніше 5 числа місяця, наступного за місяцем надання послуги.

**5.17.14.** Банк може закрити Рахунок ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунок ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності за власною ініціативою у таких випадках:

СЕД АТ "Укресімбанк" № 0027600/26-8  
 Дійсний: 27.11.2027 23:59 від 02.01.2026  
 ID док. 25 2838242

– якщо операції за Рахунком ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунком ескроу ДП не здійснюватимуться протягом шести місяців поспіль і на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності не буде залишку коштів,

**5.17.15.** Клієнт надає дозвіл Банку на передачу інформації про залишки і рух коштів на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності Бенефіціару засобами електронної пошти на e-mail адресу [escrow\\_res@ua.energy](mailto:escrow_res@ua.energy) та на передачу інформації про відкриття і закриття рахунків на e-mail адресу [fg@ua.energy](mailto:fg@ua.energy).

Клієнт з метою здійснення переказу коштів з Рахунку(-ів) ескроу у випадках та порядку, визначених цією статтею Умов договору та Заявою про відкриття Рахунку ескроу, надає Банку та Бенефіціару право та згоду оформлювати та підписувати від свого імені та/або від імені Клієнта, усі документи, необхідні для здійснення кожної такої платіжної операції, а також ініціювати Банком та Бенефіціаром відповідні платіжні операції з його Рахунку ескроу шляхом оформлення платіжних інструкцій.

## 6. Купівля, продаж, обмін іноземної валюти

**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):



**7.**

**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, корпоративні Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, слово-пароль, вказане у поданій до Банку письмовій заяві, а також інші засоби і відомості, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів (PIN-коди, Коды CVV2/CVC2 та OTP-паролі ніколи не запитуються Контакт-центром).

**7.4.3.** Не використовувати кошти, що обліковуються на Карткових рахунках, за допомогою корпоративних Карток для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

**7.5.** У рамках обслуговування Карткових рахунків Банк має право:

**7.5.1.** Вимагати від Клієнта, представників Клієнта і Держателів належного виконання Правил застосування корпоративних Карток, які є додатком до Умов договору (невід’ємною їх частиною), у тому числі усіх їх положень і вимог, 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.

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





Розмір грошових коштів, що списуватимуться у такому випадку, визначається Банком виходячи з суми Траншу, визначеної у відповідній Заяві про розміщення траншу. У разі недостатності коштів на вказаному Поточному рахунку, необхідних для виконання у повній сумі договірного списання коштів згідно з наданою Заявою про розміщення траншу, таке договірне списання (у сумі, меншій суми Траншу, зазначеної у Заяві про розміщення траншу) Банком не здійснюється.

**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:

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

**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.

**8.5.** У випадках одночасного виникнення декількох підстав для договірного списання коштів з Рахунків Клієнта Банк самостійно визначає, у якій черговості здійснювати такі операції.

Кожна операція договірної списання відповідно до Договору здійснюється Банком без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод Клієнта.

**9.1.** Розміщення кожного Вкладу здійснюється з урахуванням таких умов:

СЕД АТ "Укресімбанк" № 0027600/26-8  
Дійсний: 27.11.2027 23:59  
Від 02.01.2026  
ID док. 3283242

**9.1.1.** До моменту ініціювання розміщення Вкладу Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитися з параметрами і умовами Депозитних продуктів розміщеними на Сайті Банку.

**9.1.2.** З метою розміщення Вкладу Клієнт повинен надати до Банку Заяву про надання відповідної банківської послуги, складеної за формою, визначеною Банком (далі – **Заява про розміщення вкладу**). У разі, якщо згідно з умовами Депозитного продукту розміщення Вкладу здійснюється окремими Траншами, з метою розміщення кожного такого Траншу Клієнт повинен надати до Банку **Заяву про розміщення траншу**. Заява про розміщення вкладу і Заява про розміщення траншу далі разом іменуються «**Заява про розміщення вкладу/траншу**».

У кожному примірнику Заяви про розміщення вкладу/траншу Клієнт повинен зазначити обраний ним Депозитний продукт, а також відповідно до обраного ним Депозитного продукту основні умови розміщення Вкладу/Траншу (суму і валюту Вкладу/Траншу, строк розміщення і термін повернення Вкладу/Траншу, ставку для нарахування процентів на Вклад/Транш або погоджений з Банком розмір Фіксованого доходу, умови повернення Вкладу/Траншу і виплати процентів на Вклад/Транш тощо).

За вимогою Банку Клієнт зобов'язаний додатково до Заяви про розміщення вкладу/траншу надавати документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для вжиття Банком заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**9.1.3.** Заяви про розміщення вкладу/траншу подаються Клієнтом до Банку з урахуванням вимог, зазначених у п. 3.2 цих Умов договору. Заява про розміщення траншу за Депозитним продуктом «Вклад «Генеральний депозит» може бути подана засобами Системи дистанційного обслуговування з урахуванням особливостей, визначених у п. 9.9 цих Умов договору.

**9.1.4.** За відсутності зауважень до наданої Клієнтом Заяви про розміщення вкладу/траншу та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання), а також за відсутності підстав для відмови у відкритті Клієнту відповідного вкладного (депозитного) рахунка, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк:

–відкриває Клієнту Депозитний рахунок (на підставі Заяви про розміщення вкладу)/здійснює оформлення Траншу (на підставі Заяви про розміщення траншу), якщо це передбачено Депозитним продуктом;

–повертає Клієнту примірник такої заяви у порядку визначеному п 3.2 цих Умов договору (з урахуванням особливостей, визначених у п. 9.9 цих Умов договору).

У разі подання Клієнтом Заяви про розміщення вкладу/траншу у вигляді електронного документа Банк разом із примірником такої заяви одночасно надсилає довідку про відкриття Депозитного рахунку, яка містить номер Депозитного рахунку і дату його відкриття, скріплену Зовнішнім або Внутрішнім ЕП уповноваженого представника Банку.

**9.1.5.** Номери Депозитних рахунків можуть бути змінені Банком в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін). Про зміну номерів Депозитних 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 Депозитних рахунків номери таких рахунків, зазначені Банком у заявах Клієнта, до уваги не приймаються.

**9.1.6.** Облік коштів на Депозитних рахунках здійснюється Банком у валюті таких рахунків.

**9.1.7.** За Депозитними рахунками вчиняються операції, які встановлені чинним Законодавством і Договором (для рахунків такого виду), з дотриманням при їх вчиненні вимог, визначених чинним Законодавством, Умовами договору і Правилами Банку.

**9.1.8.** Банк закриває Депозитні рахунки у таких випадках:

–якщо до спливу встановлених у Депозитних продуктах строків кошти не будуть внесені на Депозитні рахунки в сумі, зазначеній у відповідній Заяві про розміщення вкладу / траншу;

— якщо з Депозитних рахунків списано усі кошти, що обліковуватимуться на них на момент такого списання, з підстав, визначених чинним Законодавством та/або Умовами договору (у тому числі з метою повернення Вкладів Клієнту) (не стосується Депозитних продуктів, згідно з



**9.3.1.** Строк розміщення Вкладу / Траншу і термін їх повернення визначаються у Заяві про розміщення вкладу/траншу (для Депозитного продукту «Овернайт» у цих Умовах договору) з урахуванням умов Депозитного продукту, обраного Клієнтом.

**9.3.2.** При розміщенні Вкладу на строк, що перевищує 367 календарних днів, цей строк поділяється на періоди, визначені згідно із Заявою про розміщення вкладу. Кожний із відповідних періодів, на які поділено строк розміщення Вкладу, під час його дії іменується **«Поточним періодом»**. Періоди, які передували Поточному періоду, іменуються **«Попередніми періодами»**.

**9.3.3.** Для продовження строку розміщення Вкладу / Траншу Клієнт повідомляє Банк про такий намір не пізніше останнього Банківського дня, що передує терміну повернення Вкладу / Траншу, та у разі досягнення згоди щодо продовження строку розміщення Вкладу / Траншу, Сторони належним чином оформляють заяву про зміну умов розміщення Вкладу або заяву про зміну умов розміщення траншу.

#### **9.4. Повернення Вкладу здійснюється з урахуванням таких умов:**

**9.4.1.** У залежності від умов Депозитного продукту, обраного Клієнтом, Вклад розміщується з можливістю або без можливості повернення Вкладу Клієнту на його вимогу до спливу строку розміщення Вкладу і настання терміну повернення Вкладу.

Якщо термін повернення Вкладу припадає на день, що не є Банківським днем, то терміном повернення Вкладу вважається перший за ним Банківський день.

**9.4.2.** Повернення Вкладу (частин Вкладу) / Траншу (частин Траншу) до спливу строку їх розміщення і настання терміну їх повернення вважається достроковим і здійснюється Банком у таких випадках:

—у випадку, якщо до спливу строку, встановленого відповідним Депозитним продуктом, на Депозитний рахунок не будуть внесені кошти у сумі первинного розміру Вкладу / Траншу, зазначений у Заяві про розміщення вкладу/траншу. У цьому випадку достроковому поверненню підлягає уся сума коштів, що обліковуватиметься на Депозитному рахунку (протягом першого Банківського дня, наступного за останнім днем відповідного строку);

– якщо Вклад розміщено з можливістю дострокового повернення Вкладу Клієнту (на його вимогу) – у випадку отримання Банком вимоги Клієнта про дострокове повернення йому Вкладу (частини Вкладу) / Траншу (частини Траншу) / Мінімального незнижуваного залишку / частини Мінімального незнижуваного залишку. Таке повернення здійснюється протягом 2 (двох) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком такої вимоги Клієнта, або протягом іншого, більш тривалого строку, зазначеного у такій вимозі Клієнта. Якщо вимога Клієнта стосується дострокового повернення частини Вкладу / частини Траншу / частини Мінімального незнижуваного залишку, то достроковому поверненню підлягає відповідно уся сума Вкладу / Траншу / Мінімального незнижуваного залишку;

—у випадках виникнення підстав для здійснення списання коштів з Депозитного рахунка згідно з вимогами чинного Законодавства. Після здійснення такого списання коштів Вклад (частина Вкладу) / Транш (частина Траншу) відповідно вважається повернутим/ повернутою Банком. Після списання частини Вкладу, Вкладом вважаються кошти, що залишаються на Депозитному рахунку, а Траншами вважаються грошові кошти, що складають різницю між початковими сумами таких Траншів та їх залишками після списання частини Траншу (при цьому, Банк самостійно визначає, які саме Транші або частини Траншів підлягають списанню);

–у випадках застосування Банком права щодо договірної списання коштів з Депозитного рахунка згідно з положеннями Умов договору. Після здійснення такого договірної списання коштів Вклад / частина Вкладу вважається повернутим / повернутою Банком (після договірної списання частини Вкладу, Вкладом вважаються кошти, що залишаються на Депозитному рахунку).

**9.4.3.** 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 чинного Законодавства та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) / Траншу (частини Траншу) Клієнту, Банк здійснює повернення йому Вкладу (частини Вкладу) / Траншу (частини Траншу) після припинення дії таких обмежень і обставин. При цьому, Банк здійснює відповідне повернення шляхом перерахування усієї суми грошових коштів, що обліковуються на

Депозитному рахунку, на Поточний рахунок Клієнта протягом 2 (двох) Банківських днів, наступних за днем отримання Банком документів, передбачених Законодавством, що підтверджують припинення таких обмежень/обставин.

**9.4.4.** Днем повернення Вкладу (частини Вкладу)/ Траншу (частини Траншу) вважається день перерахування Банком відповідної суми грошових коштів з Депозитного рахунка на Поточний рахунок або день здійснення списання відповідної суми коштів з Депозитного рахунка згідно з вимогами Законодавства та/або Умовами договору (залежно від того, яка з відповідних подій настала).

**9.4.5.** У разі, якщо після виплати процентів на Вклад/Транш Банк згідно з Умовами договору і Заявою про розміщення вкладу/траншу здійснить перерахунок процентів на Вклад (частину Вкладу) /Транш (частину Траншу) / Мінімальний незнижуваний залишок/ частину Мінімального незнижуваного залишку, Вклад/Транш підлягає поверненню зменшеним на суму, що складає різницю між сумою процентів на Вклад/Транш, виплаченою Банком, і відповідною сумою процентів на Вклад/Транш, перерахованих Банком.

**9.5.** Нарахування і виплата процентів на Вклад / Транш, який розміщено на строк, що не перевищує 367 календарних днів (за виключенням Вкладів за Депозитним продуктом «Овернайт»), здійснюється з урахуванням таких умов:

**9.5.1.** Починаючи з першого дня, наступного за днем внесення Вкладу / Траншу на Депозитний рахунок, до дня, що передує початковому терміну повернення Вкладу/Траншу, зазначеному у Заяві про розміщення вкладу/траншу, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад/Транш за процентною ставкою, що зазначена у Заяві про розміщення вкладу/траншу.

**9.5.2.** 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 чинного Законодавства та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливуватимуть повернення Вкладу (частини Вкладу)/ Траншу (частини Траншу) Клієнту, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад/Транш за період з дня, на який припадає такий термін повернення Вкладу/Траншу, до дня, що передує дню повернення Вкладу/Траншу (після припинення дії таких обмежень і обставин та отримання Банком письмової вимоги Клієнта про повернення Вкладу (частини Вкладу) / Траншу (частини Траншу)), за ставкою, що становить 0,05 процентів річних.

**9.5.3.** Нарахування процентів на Вклад/ Транш здійснюється в останній Банківський день кожного місяця, в якому Вклад / Транш обліковується на Депозитному рахунку, а також у день повернення Вкладу (частини Вкладу)/ Траншу (частини Траншу), у валюті Вкладу/Траншу, та виходячи з тривалості періоду, протягом якого Вклад / Транш обліковувався на Депозитному рахунку, суми Вкладу / Траншу (з урахуванням його поповнень) та кількості днів у році. Нарахування процентів на суму кожного поповнення Вкладу Банк здійснює починаючи з першого дня, наступного за днем відповідного поповнення Вкладу.

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

**9.5.5.** Виплату процентів на Вклад (частину Вкладу)/ Транш (частину Траншу) Банк здійснює у порядку, визначеному Депозитним продуктом і Заявою про розміщення вкладу/траншу.

**9.6.** Нарахування і виплата процентів на Вклад, який розміщено на строк, що перевищує 367 календарних днів, здійснюється з урахуванням таких умов:

**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.

## 9.8. Особливості розміщення Вкладів за Депозитним продуктом «Овернайт»:

### 9.8.1. Внесення коштів на Депозитний рахунок.

**9.8.1.1.** Переказ Клієнтом коштів на Депозитний рахунок за Депозитним продуктом «Овернайт» здійснюється з дотриманням мінімальної та максимальної суми Траншу визначеної відповідно до умов Депозитного продукту, Заяви про розміщення вкладу (для Вкладів з індивідуальними умовами щодо мінімальної та максимальної суми Траншу). Банк має право в односторонньому порядку змінювати розмір мінімальної та максимальної суми Траншу. Про



**9.9.5.** Банк надає Клієнту можливість отримати примірники Заяв про розміщення траншу, створених у вигляді електронних документів (оригінал електронного документа), безпосередньо у Системі дистанційного обслуговування. Додатково Банк надає Клієнту можливість отримати засвідчену паперову копію Заяви про розміщення траншу, створену у вигляді електронного документа, у відділенні Банку на його вимогу.

## Дистанційне обслуговування

**10.1.** У рамках Договору Банк за допомогою Системи дистанційного обслуговування надає Клієнту послуги щодо його розрахункового обслуговування на підставі Електронних документів, створених і переданих Клієнтом до Банку (у тому числі в частині здійснення операцій з відкриття, зміни і закриття Рахунків, операцій з документарного оформлення, проведення і підтвердження платіжних операцій, операцій, що забезпечують виконання платіжних операцій або є їх складовою частиною, а також інших операцій і дій, які є можливими у рамках Системи дистанційного обслуговування).

Надання таких послуг здійснюється Банком після прийняття ним відповідних Електронних документів.

**10.2.** Сторони погоджуються з тим, що засоби створення ЕП і шифрування, які використовуються у Системі дистанційного обслуговування, є достатніми для забезпечення цілісності і достовірності Електронних документів та ідентифікації Відповідальної особи і Представника Банку (підписувачів Електронних документів).

**10.3.** Усі дії, вчинені Банком на підставі Електронних документів (у тому числі правочинів (договорів), укладених за допомогою Системи дистанційного обслуговування), щодо яких перевірка ЕП мала успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності ЕП та встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (у разі застосування Внутрішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком самостійно; у разі застосування Зовнішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа), вважаються такими, що належним чином ініційовані Клієнтом, незалежно від того, хто саме накладав ЕП на такі документи.

**10.4.** Сторони погоджуються з тим, що функціональні можливості Системи дистанційного обслуговування можуть постійно доповнюватися новим функціоналом, який може використовуватися одразу після того, як він буде запроваджений (активований) Банком (використання Клієнтом нових функціональних можливостей Системи дистанційного обслуговування підтверджує його згоду на їх запровадження (активацію) і використання).

**10.5.** Використання Системи (у межах її функціональних можливостей) є можливим, у тому числі, для вчинення двосторонніх правочинів (укладення договорів) між Банком і Клієнтом на підставі відповідних Заяв про ініціювання надання Банківських послуг та/або правочинів щодо отримання інших Банківських послуг, не визначених цим Договором, на підставі відповідних договорів; обміну документами/копіями документів, інформацією, відомостями і повідомленнями, які стосуються належної перевірки Клієнта, ідентифікації його представників; обміну іншими документами/копіями документів, інформацією, відомостями і повідомленнями, передбаченими цим Договором та/або окремо визначеними документами згідно з іншими відповідними договорами між Банком та Клієнтом про надання Банківських та інших послуг або пов'язаними з ними договорами, що не вважається наданням послуг у рамках цього Договору.

## **10.6. Порядок використання Системи дистанційного обслуговування:**

**10.6.1.** Протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем подання до Банку заяви про надання відповідної Банківської послуги, Клієнт самостійно проводить установалення і підключення до Системи дистанційного обслуговування, що включає наступні дії:

–інсталяцію на персональному(-их) комп’ютері(-ах) Клієнта наданого Банком програмного забезпечення, що дозволяє використання Системи дистанційного обслуговування (створюється автоматизоване робоче місце Системи дистанційного обслуговування);

- генерацію Особистих і Відкритих ключів (у разі застосування Внутрішнього ЕП);

–авторизацію за участю Банку Особистих і Відкритих ключів у Системі дистанційного обслуговування (у разі застосування Зовнішнього ЕП);

– оформлення Свідоцтв і надання їх до Банку у порядку визначеному Умовами договору..

**10.6.2.** Протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем інсталяції Клієнтом програмного забезпечення, що дозволяє використання Системи дистанційного обслуговування, Сторони оформлюють двосторонній акт про підключення до Системи дистанційного обслуговування (за формою, визначеною Банком).

**10.6.3.** У випадках, коли від Клієнта вимагатиметься встановлення нової версії програмного забезпечення Системи дистанційного обслуговування, Банк повідомляє про це

















Банк має право:

переказаних Клієнтом, у будь-якому з таких випадків:

Банку);

– якщо залишок коштів на Транзитному рахунку є недостатнім для виконання переказу;

Договором,

унеможливлене згідно з вимогами Законодавства.

перерахувань Клієнтом коштів на Транзитний рахунок протягом 6 (шести) місяців поспіль.

### Банк зобов'язаний:

відмови з дотриманням строків, визначених Умовами договору;

вимогами Умов договору).

## 12. Строковий майновий найм (оренда) Сейфів

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;

оренди;

Тарифами.

погодження Клієнта у відповідній Заяві про надання банківської послуги.

забороняється.

відсутності можливості доступу третіх осіб, які не мають на це законних підстав, до нього. Опис









Технічної заборгованості Клієнт зобов'язаний у зазначений термін забезпечити наявність на відповідних Карткових рахунках коштів у сумах, достатніх для повного її погашення, або здійснити її погашення у будь-який інший спосіб, дозволений Законодавством.

**13.7.** У випадках здійснення Банком витрат, пов'язаних з наданням Клієнту Банківських послуг, такі витрати, збільшені на суму ПДВ, підлягають повному відшкодуванню Банку Клієнтом протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем надіслання Банком відповідного повідомлення Клієнту.

**13.9.** У випадках реалізації Банком свого права на договірне списання коштів з Рахунків Клієнта з метою погашення його заборгованості перед Банком Банк самостійно визначає черговість погашення відповідної заборгованості.

**13.11.** Якщо Правилами Банку та/або Тарифними пакетами та/або складеною Клієнтом та погодженою Банком заявою про зміну умов обслуговування до Договору встановлені процентні ставки для нарахування процентів на залишки коштів на Поточних, Спеціальних, Карткових рахунках і Рахунках ескроу, Банк здійснює нарахування таких процентів у валюті таких рахунків щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичних залишків коштів на таких рахунках на початок кожного календарного дня поточного місяця, розмірів встановлених процентних ставок, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та 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.

СЕД АТ "Укресімбанк" № 0027600/26-8  
Дійсний: 27.11.2027 23:59 від 02.01.2026  
ID док. 2838242

**13.15.** Усі погашення і платежі повинні здійснюватися без зустрічних вимог і претензій, добровільно і повністю, без відрахувань на будь-які витрати чи за рахунок будь-яких існуючих і майбутніх податків, відрахувань і утримань, і всіх зобов'язань стосовно цього. У випадку, коли відповідно до Законодавства повинні здійснюватися відрахування або утримання із платежів, належних до сплати за Договором, Клієнт повинен забезпечити наявність на рахунках коштів у сумах, достатніх для таких відрахувань і утримань.

## 14. Обмін інформацією і документами

- 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.

Обмін Інформацією між Сторонами з використанням будь-яких інших способів, у тому числі 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), 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.

**14.3.** Обмін Інформацією засобами поштового зв'язку (простими і рекомендованими листами, листами з оголошеною цінністю і описом вкладення) і засобами електронної пошти (e-mail) необхідно здійснювати за адресами Сторін, що зазначені у Заяві про приєднання. У разі необхідності зміни адреси, на яку Сторона бажає отримувати Інформацію зазначеними засобами, така Сторона повинна повідомити про це іншу Сторону у порядку, встановленому Умовами договору. З моменту отримання такою іншою Стороною відповідного повідомлення вона повинна надсилати Інформацію за новою адресою.

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

**14.5.** Обмін Інформацією за допомогою Контакт-центру може здійснюватися в усній і письмовій формах з належним дотриманням вимог, встановлених Умовами договору.

**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:

–стосується правовідносин Сторін за Договором, у тому числі стану Карткових рахунків і здійснених за ними операцій (зокрема, із застосуванням корпоративних Карток та/або їх





до згод, підтверджень і доручень, що містяться у них), а також уважно ознайомлюватися з усіма такими змінами. Інформацію щодо змін до Умов договору Клієнт зобов'язаний отримувати у порядку, визначеному Умовами договору.

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 передуює 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 Карток) усіма доступними йому способами (у тому числі за сформованими Банком виписками за такими Рахунками, засобами Системи дистанційного обслуговування) та повідомляти Банку про усі помилкові/неналежні платіжні операції, здійснені за Рахунками (про помилкові/неналежні списання коштів та про помилкові/неналежні зарахування на такі Рахунки коштів, що не належать Клієнту), не пізніше першого Банківського дня, наступного за днем завершення кожного помилкового/неналежного переказу.

Надавати до Банку платіжні інструкції на повернення Банку коштів, помилково зарахованих на Рахунки протягом 3 (трьох) Банківських днів, наступних за днем завершення кожного помилкового зарахування коштів на такі Рахунки або за днем надіслання Банком повідомлення про таке помилкове зарахування.

**15.2.18.** Надавати Банку (у тому числі на його вимогу) визначені Законодавством та внутрішніми документами Банку достовірні документи та інформацію (відомості, офіційні документи, документи самостійної оцінки статусу податкового резидентства, у тому числі стосовно контролюючих осіб), що необхідні для здійснення Банком всіх заходів належної перевірки Клієнта (у тому числі його Ідентифікації і Верифікації, визначення статусу податкового резидентства), а також Ідентифікації і Верифікації представників Клієнта і Держателів під час встановлення/ підтримання ділових відносин, актуалізації даних Клієнта, представників Клієнта і Держателів (у тому числі для встановлення факту їх належності до пов'язаних з Банком осіб, виявлення кінцевих бенефіціарних власників, статусу податкового резидентства, тощо), здійснення додаткових заходів стосовно політично значущих осіб, членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами, для здійснення Банком моніторингу ділових відносин і фінансових операцій Клієнта, у тому числі про джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, для виконання Договору (у тому числі для відкриття і закриття Рахунків, здійснення платіжних операцій за ними, визначення мети таких операцій, розміщення Вкладів), а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері





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 Банка на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ).









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.

## 18. Звільнення від відповідальності

**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, безладу, 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 посягати 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, унеможлиблюють 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 відповідальності за:

–будь-які наслідки надання Банківських послуг за умови, якщо їх надання здійснено на підставі документів, наданих до Банку згідно з Умовами договору (у тому числі документів, що містять невірні реквізити, підроблені підписи тощо);

—будь-які дії, у тому числі щодо проведення платіжних операцій, вчинені на підставі Електронних документів (у випадках, коли згідно з Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору до Електронних документів повинні додаватися Електронні підписи, Банк не несе відповідальність за умови, якщо перевірка Електронних підписів мала успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності таких Електронних підписів);

– порушення Клієнтом режиму і цільового використання коштів за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та Спеціальними рахунками, визначених Законодавством, у тому числі у сфері валютного регулювання, та Умовами договору;

– не своєчасне або неналежне виконання платіжних операцій по зарахуванню коштів на Рахунки Клієнта у випадках порушення іншими учасниками розрахунків за такою операцією положень і зобов'язань, визначених відповідними правочинами (в тому числі, про участь у платіжних системах, про здійснення розрахунків та/або здійснення технологічного, інформаційного обслуговування розрахунків, про відкриття кореспондентських рахунків тощо), стандартів та правил, що регламентують такі розрахунки, та діють на дату завершення переказу, та/або у випадках неналежного функціонування відповідних засобів зв'язку між всіма учасниками розрахунків;

–будь-які дії, у тому числі щодо проведення платіжних операцій, вчинені з використанням інформації (у тому числі ОТР-паролів), надісланої Банком на Фінансові номери мобільних телефонів (за виключенням випадків попереднього отримання Банком відповідних письмових заяв Клієнта про зміну Фінансових номерів мобільних телефонів);

–будь-які дії, у тому числі щодо проведення платіжних операцій, вчинені Держателями із застосуванням Карток та/або їх реквізитів за допомогою платіжних застосунків, які не пропонувалися Банком;

–будь-які збитки, понесені Клієнтом внаслідок здійснення операцій, ініційованих без Авторизації (у тому числі після внесення Карток до Стоп-списку та/або припинення їх дії);

– достовірність змісту інформації та документів, у тому числі Електронних документів, наданих до Банку у рамках Договору;

– несправності, пошкодження і дефекти обладнання Клієнта/Держателів, його неналежне використання;

—неналежний антивірусний та мережевий захист обладнання Клієнта/Держателів;

– порушення конфіденційності інформації, що міститься на корпоративних Картках і зберігається на обладнанні Держателів (зокрема, у мобільних пристроях і платіжних застосунках), у тому числі внаслідок порушення стандартів безпеки електронної передачі платіжних даних і даних Держателів під час здійснення платіжних операцій, у тому числі





числі для ініціювання таких операцій), безумовно свідчить про те, що відповідні засоби і відомості стали доступними таким третім особам внаслідок дій чи бездіяльності Держателів.

**19.1.13.** Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнту інформації про здійснення платіжних операцій за Рахунками (у тому числі із застосуванням корпоративних Карток), про залишки коштів на таких Рахунках, суми Технічної заборгованості та іншої заборгованості за Договором, вважається виконаним у разі отримання Клієнтом такої інформації у будь-який спосіб, визначений Умовами договору, а також у разі, якщо Клієнт з будь-яких причин не отримав таку інформацію (у тому числі у зв'язку з тим, що Клієнт не користувався Системою дистанційного обслуговування, мобільними пристроями, Банкоматами та Інформаційно-транзакційними терміналами, а також не звернувся до Банку за виписками за Рахунками), за винятком випадків, коли Клієнт не зміг отримати таку інформацію з вини Банку.

**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, ОТП-паролів Банк не має змоги контролювати те, яким чином Держателі застосовують корпоративні Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, ОТП-паролі, мобільні пристрої, інші засоби і відомості, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, і забезпечують виконання свого обов'язку щодо непередання третім особам корпоративних Карток і їх реквізитів, PIN-кодів, Кодів CVV2/CVC2, ОТП-паролів, мобільних пристроїв, Паролів, слова-пароля, вказаного у поданій до Банку письмовій заяві, а також інших засобів і відомостей, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів.

**19.1.15.** Після надання/надіслання Клієнту примірника Заяви про приєднання і надіслання йому Умов договору на електронну пошту, зазначену в Заяві про приєднання, вважатиметься, що Банк належним чином надав Клієнту один примірник усього Договору. Належним підтвердженням надіслання Клієнту Умов договору засобами електронної пошти є відомості про це, що зберігаються у Банку в електронній формі або у формі документа на папері (з інформацією щодо дати і часу надіслання).

**19.1.16.** Він повідомлений про те, що всі операції та послуги, які надаються Банком Клієнту, регулюються чинними законодавчими та нормативними актами України (деякі види операцій можуть також регулюватися законодавством тих іноземних держав, в яких вони здійснюються, ініціюються чи опрацьовуються). Відповідно до Законодавства на Банк може бути покладений ряд контрольних функцій у відношенні до деяких видів операцій Клієнта (наприклад, операцій з іноземною валютою, операцій з готівкою, а також операцій, які можуть бути віднесені до підозрілих) та обов'язок надавати різним державним та правоохоронним органам інформацію про рахунки та платіжні операції Клієнта. Для вказаних цілей Банк може періодично запитувати у Клієнта різні документи та/або письмові пояснення, а Клієнт зобов'язується їх надавати за запитом Банку у вказаний ним строк.

**19.1.17.** Ці Умови договору (у тому числі додатки до них) не потребують підписання і скріплення відбитками печаток Сторін.

**19.2. Клієнт погоджується з тим, що:**

**19.2.1.** Облік усіх платіжних операцій за Рахунками і зобов'язань Клієнта перед Банком, а також фіксація усіх дій Клієнта, його представників і Держателів, що стосуються отримання Банківських послуг, обміну інформацією тощо, здійснюється Банком із застосуванням для цього власних ресурсів Банку (у тому числі комп'ютерних і електронних технологій). У зв'язку з цим, відповідна інформація Банку, у тому числі у формі виписок з Рахунків, платіжних інструкцій, протоколів виконаних дій у Системі дистанційного обслуговування, роздрукованих Електронних документів тощо) є належним підтвердженням (доказом) здійснення платіжних операцій за Рахунками, виникнення та існування зобов'язань Клієнта перед Банком, вчинення Клієнтом, його представниками і Держателями дій, що стосуються отримання Банківських послуг, обміну інформацією тощо.

Банк має право надсилати Клієнту будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю Клієнта (зокрема, про усі надані послуги і здійснені операції), за









інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі в частині реєстрації і зберігання таких даних у переліку клієнтів Банку) для реалізації Банком своїх прав і обов'язків, визначених Законодавством і укладеними між Сторонами договорами, при наданні Банківських послуг. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта і Договір, що стала відома Банку при встановленні і у ході відносин з ним (у тому числі від третіх осіб). Клієнту повідомлено про його права як субєкта персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних», склад і зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних і осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

## 21. Законодавство. Урегулювання спорів

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

**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.

**22.1.** 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.

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

**23.3.** 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



відкритті та/або обслуговуванні Рахунку, відмовити Клієнту у здійсненні платіжних операцій на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA та/або вимог Загального стандарту звітності CRS.

**24.4.** Банк має право закрити Рахунок виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Клієнтом або його уповноваженими особами не подані документи або відомості, необхідні для здійснення належної комплексної перевірки Клієнта/представників/контролюючих осіб, або якщо Клієнтом/уповноваженими особами Клієнта умисно надані неправдиві відомості про себе/представників/ контролюючих осіб, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених Податковим кодексом України.

**24.5.** Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або 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;





## Додаток 1. Регламент використання Системи дистанційного обслуговування

1. Використання Системи дистанційного обслуговування з метою надання Клієнту послуг на підставі Електронних документів, а також з метою вчинення двосторонніх правочинів між Банком і Клієнтом, обміну інформацією, відомостями і повідомленнями, надіслання документів і копій документів може здійснюватися з першого Банківського дня, наступного за днем оформлення (підписання) акта про підключення до Системи дистанційного обслуговування за формою, визначеною Банком, та виконання інших дій, визначених згідно з Умовами договору і вимогами чинного Законодавства.

2. Надання послуг, пов'язаних з виконанням Електронних документів, у тому числі документів щодо доручень і розпоряджень Клієнта, запитів Клієнта щодо надання виписок за Рахунками, здійснюється Банком за умови отримання відповідних документів у межах Опеаційного часу. Електронні документи, отримані Банком за допомогою Системи дистанційного обслуговування в інший час, не приймаються Банком до виконання (з метою виконання таких Електронних документів Клієнт повинен надіслати їх до Банку повторно).

3. Електронні документи, надіслані Клієнтом до Банку за допомогою Системи дистанційного обслуговування, однак не виконані Банком з підстав, визначених чинним Законодавством України та/або Договором, вважаються такими, що не надіслані до Банку (з метою виконання таких Електронних документів Клієнт повинен надіслати їх до Банку повторно за допомогою Системи дистанційного обслуговування за умови попереднього усунення / припинення причин, що унеможливлювали їх виконання).

4. Електронні документи, для виконання яких згідно з положеннями чинного Законодавства України вимагатиметься отримання від Клієнта інших документів, приймаються до виконання лише після подання до Банку таких документів.

5. Терміни, що застосовуються за текстом цього регламенту мають значення, визначені для відповідних термінів положеннями Договору.

СЕД АТ "Укресімбанк" № 0027600/26-8  
Дійсний: 27.11.2027 23:59  
Від 02.01.2026  
ID док. 822838242



9. Сторони погоджуються, що при розгляді будь-яких спорів, що можуть виникнути внаслідок використання, перевага повинна надаватися інформації (у тому числі в електронній формі), яка фіксується та зберігається Банком, у тому числі у формі записів технічних журналів повідомлень, отриманих Банком від КНЕДП з питань здійснення КНЕДП перевірки ЕП.

**10.** Терміни, що застосовуються за текстом цієї Процедури мають значення, визначені для відповідних термінів положеннями Договору.

### 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

корпоративних Карток (із застосуванням технології, яка у процесі надсилання виключає доступ до інформації про згенеровані PIN-коди будь-яких працівників Банку).

### 3.4. Отримання PIN-кодів підтверджується:

– у випадках передачі PIN-кодів у PIN-конвертах – власноручними підписами Держателів або уповноважених представників Клієнта на розписках, що є відривними частинами таких PIN-конвертів і зберігаються у Банку;

– у випадках надіслання PIN-кодів на Номери мобільних телефонів – відомостями про таке надіслання, що зберігаються у Банку (у тому числі в електронній формі).

**3.5.** Не зважаючи на те, що PIN-коди відомі виключно Держателям, Банк наполегливо рекомендує здійснювати зміну PIN-кодів (генерувати нові PIN-коди самостійно) одразу після їх отримання від Банку. Держателі мають право змінювати PIN-коди необмежену кількість разів за допомогою Банкоматів, Інформаційно-транзакційних терміналів, інших пристроїв, які мають такі функціональні можливості.

**3.6.** Держателі не повинні розголошувати PIN-коди будь-яким третім особам (у тому числі своїм представникам і працівникам Банку) ні за яких обставин (у тому числі при ініціюванні платіжних операцій).

**3.7.** PIN-коди використовуються Держателями у випадках ініціювання платіжних операцій у Банкоматах, Інформаційно-транзакційних терміналах та в інших платіжних пристроях за допомогою Карток (крім плітжних операцій у мережі Інтернет). Держателі повинні вводити PIN-коди на клавіатурах зазначених пристроїв виключно особисто і виключно у випадках, коли це вимагається платіжним пристроєм під час ініціювання платіжної операції.

**3.8.** Якщо при ініціюванні платіжної операції тричі введено код, що не відповідає PIN-коду, Банк обмежує можливість подальшого ініціювання платіжних операцій із використанням такого PIN-коду. Скасування такого обмеження є можливим у разі звернення Клієнта або представника Клієнта, або Держателя до Банку (у тому числі за допомогою засобів Системи дистанційного обслуговування) з відповідним клопотанням.

#### 4. Здійснення платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток

**4.1.** Із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів можна ініціювати платіжні операції за відповідними Картковими рахунками, отримувати інформацію щодо стану таких рахунків і здійснених за ними платіжних операцій, а також вчиняти інші дії, визначені чинним Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (за винятком випадків, коли вчинення відповідних дій заборонене, обмежене тощо згідно з 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).

**4.2.** Проведення платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, а також оформлення документів, які стосуються таких платіжних операцій, здійснюються відповідно до чинного Законодавства України і країн, в яких ініціюються такі платіжні операції, Правил платіжних систем, Правил Банку, нормативних і розпорядчих документів суб'єктів господарювання, які приймають Картки і їх реквізити до обслуговування, Умов договору. Ініціювання таких платіжних операцій здійснюється шляхом надіслання до Банку відповідних Електронних документів (з додаванням до них Електронних підписів Держателів у випадках, коли це необхідно згідно з Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

**4.3.** Платіжні операції із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів (у тому числі видаткові операції з Карткових рахунків і операції із зарахування коштів на такі рахунки) здійснюються з Авторизацією таких операцій або без їх Авторизації – залежно від того, чи надійдуть до Банку відповідні авторизаційні запити. У випадках надходження до Банку авторизаційних запитів Авторизація може бути успішною лише у випадках, якщо суми таких платіжних операцій не перевищують Витратні суми.





**4.11.8.** Клієнт усвідомлює і погоджується з тим, що:

– управління Токенами здійснюється Держателями самостійно і таке управління не синхронізується з управлінням корпоративними Картками, за допомогою яких були створені відповідні Токени (зокрема, якщо дія корпоративної Картки припинена або корпоративна Картка внесена до Стоп-списку з правом подальшого її вилучення зі Стоп-списку, Токен, створений за її допомогою, може використовуватися для ініціювання платіжних операцій за відповідним Картковим рахунком до моменту припинення дії або видалення такого Токена);

–у випадках припинення дії корпоративних Карток Токени, створені за їх допомогою, можуть бути пов'язані з новими корпоративними Картками, випущеними відповідним Держателям. При цьому, Держателі повинні перевіряти відповідну пов'язаність Токенів з новими корпоративними Картками (у тому числі у своїх мобільних пристроях) після отримання таких корпоративних Карток. Якщо Банк не здійснить таке пов'язування, Держателі (за потреби) можуть виконати створення нових Токенів за допомогою нових корпоративних Карток;

–у випадках здійснення платіжних операцій з використанням Токенів, створених за допомогою корпоративних Карток, які на момент ініціювання таких операцій внесені до Стоп-списку, ризик збитків від здійснення таких операцій несе Клієнт. Банк рекомендує тимчасово припиняти дію Токенів у разі внесення відповідних корпоративних Карток до Стоп-списку;

–дія Токенів може бути припинена Банком у разі, 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 або зобов'язаний обмежити можливість проведення операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

#### 4.12. Встановлення обмежень доступу до Витратної суми за Картковим рахунком Держателям

**4.12.1.** У разі потреби визначити окремі межі доступу кожному Держателю до загальної Витратної суми за Картковим рахунком, Клієнт має зазначити відповідну потребу у заяві про випуск корпоративних Карток. У такому випадку Банк обмежуватиме використання коштів відповідним Держателем у сумах, що зараховуватимуться на Картковий рахунок з визначенням цього Держателя у призначенні платежу, або у певних розмірах стосовно кожного Держателя, визначених Клієнтом у письмових заявах, які подаватимуться Клієнтом до Банку.

**4.12.2.** Залежно від визначеної суми обмеження щодо кожного Держателя, Банк забезпечуватиме успішну Авторизацію за платіжними операціями з корпоративними Картками Держателів в межах встановлених Клієнтом обмежень та виключно в межах Витратної суми за Картковим рахунком.

**4.13.** У разі потреби обмежити доступ до Витратної суми на Картковому рахунку фізичної особи – підприємця його представнику, Клієнт забезпечує такі обмеження шляхом зміни розмірів Авторизаційних лімітів за відповідною Карткою Держателя у порядку, визначеному Умовами договору.

#### 4.14. Особливості застосування Технології 3D Secure

**4.14.1.** З метою підвищення безпеки проведення платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток, що ініціюються у мережі Інтернет (на веб-сайтах, які підтримують технології Verified by Visa (VbV), Mastercard SecureCode, Mastercard Identity Check) Банк має право проводити додаткову перевірку правомірності ініціювання таких операцій шляхом застосування Технології 3D Secure, а саме шляхом надіслання на Фінансові номери мобільних телефонів Держателів ОTR-паролів.

**4.14.2.** Для завершення проведення таких платієжних операцій Держателі повинні використовувати надіслані Банком ОТР-паролі шляхом їх введення у відповідні поля на веб-сторінках.

**4.14.3.** У разі невірної введення ОТР-паролів під час ініціювання платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток, що ініціюються у мережі Інтернет, Банк має право відмовитися від проведення таких платіжних операцій.

**4.14.4.** У випадках, коли на веб-сайтах у мережі Інтернет не підтримується Технологія 3D Secure, платіжні операції із застосуванням корпоративних Карток можуть ініціюватися через такі сайти без відповідної додаткової автентифікації Держателів (тобто, лише з введенням реквізитів корпоративних Карток, що зазначені на них: номерів корпоративних Карток, термінів їх дії, Кодів CVV2/CVC2).

## 5. Здійснення розрахунків за платіжними операціями із застосуванням корпоративних Карток

**5.1.1.** У випадку, якщо платіжна операція здійснювалася з Авторизацією і вона пройшла успішно, Банк блокує на відповідному Картковому рахунку (з метою забезпечення подальшого належного розрахунку за такою операцією) кошти у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми і валюти такої операції, вказаних в авторизаційному запиті, валюти, в якій платіжна організація платіжної системи проводить розрахунки з Банком, курсу обміну валюти, встановленого платіжною організацією платіжної системи на дату ініціювання такої операції, валюти Карткового рахунка, комерційного курсу купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату ініціювання такої операції, суми комісійної винагороди Банку, а також інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з чинним Законодавством, Правилами платіжної системи, Правилами Банку і Умовами договору. Строк, на який блокуються кошти на Картковому рахунку, визначено Правилами Банку.

**5.1.2.** Платіжна організація платіжної системи проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у валюті, визначеній нею відповідно до умов укладеного з Банком договору (валюта розрахунків за проведеними платіжними операціями зазначається у виписках за Картковими рахунками), у таких сумах:

Розрахунки між платіжною організацією платіжної системи і Банком здійснюються, як правило, упродовж 7 (семи) календарних днів, наступних за датою ініціювання платіжної операції, проте, цей строк може бути продовжений згідно з Правилами платіжної системи.



можливість проведення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками, відмовитися від проведення таких операцій та/або підтримання ділових відносин з Клієнтом тощо.

**6.3.** Банк зобов'язаний вносити корпоративні Картки до Стоп-списку у таких випадках:

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

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

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

**6.5.** Клієнт і Держателі зобов'язані ініціювати внесення корпоративних Карток до Стоп-списку у таких випадках:

—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 від Банку отримано повідомлення про здійснення та/або про спробу здійснення за відповідними Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, які Держателі не ініціювали;

—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.

**6.6.** Клієнт, його представники мають право ініціювати вилучення корпоративних Карток зі Стоп-списку (за винятком випадків, коли внесення їх до Стоп-списку відбувалося з підстав, визначених пунктом 6.5 цих Правил).

**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.

**6.8.** Банк має право вилучати зі Стоп-списку корпоративні Картки, які були включені до цього списку за ініціативою Клієнта, у випадках отримання відповідних клопотань Клієнта (у тому числі за відсутності у Банку інформації про припинення дії умов і обставин, що обумовили внесення корпоративних Карток до цього списку). При цьому, Банк має право з власних міркувань відмовляти у задоволенні клопотань Клієнта про вилучення корпоративних Карток зі Стоп-списку (без пояснення Держателям причин таких відмов).

**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). У випадках звернення з відповідними повідомленнями до Контакт-центру Держателі, уповноважені представники Клієнта повинні отримувати від операторів Контакт-центру реєстраційні номери своїх повідомлень та час внесення корпоративних Карток до Стоп-списку. В іншому разі, такі повідомлення вважатимуться неприйнятими Банком.

**6.10.** Клієнт і Держателі можуть отримувати інформацію щодо внесених і вилучених до/зі Стоп-списку корпоративних Карток у порядку, встановленому Умовами договору.







**7.8.4.** До моменту отримання Банком повідомлень Держателів про втрату корпоративних Карток ризик збитків від здійснення платіжних операцій із застосуванням відповідних корпоративних Карток та/або їх реквізитів покладається на Клієнта, з моменту отримання Банком таких повідомлень – на Банк. Відшкодування збитків від здійснення платіжних операцій із застосуванням відповідних корпоративних Карток та/або їх реквізитів Банк здійснює виключно за наявності належних доказів щодо того, що інформація про їх втрату була надана Банку у порядку, визначеному Умовами договору.

## 8. Оскарження платіжних операцій з корпоративними Картками

–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.

**8.6.** Після проведення детального аналізу ситуації, що склалася, і проведення претензійної роботи з іншими банками (якщо оскаржуються платіжні операції, проведені через платіжні пристрої інших банків) Банк вчиняє дії відповідно до результатів проведеного розслідування (зокрема, повертає неправомірно списані кошти або відмовляє в задоволенні претензії Клієнта).

## Додаток 4. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП

## 1. Загальні умови

1.1. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП (далі – Правила) застосовуються з метою врегулювання електронного документообігу та використання Електронних документів у відносинах між Банком та Клієнтом.

1.2. Правила застосовуються для таких видів Електронних документів:

– угоди, договори, заяви тощо, в тому числі двосторонні правочини, на підставі яких надаються Банківські послуги;

—правочини, якими вносяться будь-які зміни та доповнення до умов договорів, укладених між Банком та Клієнтом;

– документи, що стосуються належної перевірки Клієнта, ідентифікації його представників, (наприклад, опитувальники, заяви, переліки осіб, які мають право розпоряджатися рахунками, листи, тощо);

– будь-які інші документи, які можуть бути складені у вигляді електронного документу, та якими Сторони можуть обмінюватися з метою укладення та/або виконання Сторонами будь-яких договорів, угод тощо (наприклад, додатки, заяви, платіжні інструкції, листи, повідомлення, довідки, тощо).

1.3. Правила не поширюються та не застосовуються до документів, які потребують нотаріального засвідчення, а також документів, що відповідно до Законодавства не можуть бути створені в електронному вигляді.

1.4. Правила розроблені відповідно до Закону України «Про електронні документи та електронний документообіг», Закону України «Про електронні довірчі послуги», «Положення про застосування електронного підпису та електронної печатки», затвердженого Постановою Правління НБУ № 78 від 14.08.2017 року, вимог інших нормативно-правових актів України з питань електронного документообігу, в тому числі нормативних актів Національного банку України.

1.5. Терміни, що вживаються в цих Правилах використовуються в значеннях наведених в Умовах договору та у нормативно-правових актах чинного Законодавства.

## 2. Умови використання ЕП

2.1. ЕП використовується в якості аналога власноручного підпису.

2.2. ЕП є обов'язковим реквізитом Електронного документа. Використання ЕП не змінює порядку укладання правочинів, підписання договорів та інших документів, встановленого Законодавством для вчинення правочинів в письмовій формі.

2.3. Накладання ЕП є свідченням того, що підписувач ознайомився з усім текстом документа, на який накладається ЕП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом.

2.4. Клієнт та Банк взаємно визнають юридичну (доказову) силу за Електронними документами, підписаними з використанням ЕП Клієнта та уповноваженого представника Банку, без необхідності їх підтвердження документами на паперових носіях з накладенням на них власноручних підписів.

2.5. Кваліфікований ЕП має таку саму юридичну силу, як і власноручний підпис, та має презумпцію його відповідності власноручному підпису. Електронний документ, який підписаний із застосуванням Кваліфікованого ЕП, кваліфікованої електронної печатки породжує права та обов'язки для Сторін, може бути представлений до суду в якості належного доказу та визнається рівнозначним документу на паперовому носіїві. Укладення окремого договору щодо використання кваліфікованого ЕП не вимагається.

2.6. Удосконалений ЕП може використовуватись Сторонами на підставі цього Договору. Ризики збитків, що можуть бути заподіяні Клієнту і третім особам у разі використання Удосконаленого ЕП та відповідальність за наслідки несе Клієнт.

### 3. Створення, підписання та направлення Електронних документів

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. Перевірка Банком Електронних документів



паперового документа є Електронним документом, складеним та підписаним у відповідності до чинного Законодавства. Електронна копія паперового документа без ЕП є незавіреною електронною копією оригіналу документа.

6.2. При створенні електронної копії паперового документа Клієнт має дотримуватись таких правил:

- копія документа в електронній формі створюється шляхом сканування виключно з оригіналу документа на паперовому носії інформації;
- кожен документ сканується в окремий файл формату pdf із роздільною здатністю не нижче 300 dpi;
- всі сторінки одного документа скануються одним файлом.

6.3. Банк не приймає в роботу електронні копії паперового документа з явними ознаками пошкодження тексту документа (залиті сторінки, наявні виправлення по тексту відсканованого документа, низька роздільна здатність сканування тощо).