

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	33
10.	Дистанційне обслуговування	42
11.	Розрахункове обслуговування за Зарплатним проектом.....	49
12.	Строковий майновий найм (оренда) Сейфів	51
13.	Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін	55
14.	Обмін інформацією і документами	57
15.	Права і обов’язки Сторін	58
16.	Забезпечення виконання зобов’язань	67
17.	Відповідальність Сторін	67
18.	Звільнення від відповідальності	69
19.	Підтвердження і погодження Сторін	71
20.	Конфіденційність	76
21.	Законодавство. Урегулювання спорів.....	78
22.	Гарантування вкладів фізичних осіб	78
23.	Зміна Умов договору	78
24.	Дотримання норм та вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS	79
25.	Строк дії Договору, порядок його розірвання.....	80
26.	Загальні положення.....	82
27.	Додатки до Умов договору.....	82
Додаток 1. Регламент використання Системи дистанційного обслуговування		83
Додаток 2. Процедура вирішення спорів з питань використання Системи дистанційного обслуговування.....		84
Додаток 3. Правила застосування корпоративних Карток		87
Додаток 4. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП		100

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 (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

фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли для поповнення Рахунків Клієнта, після вчинення всіх необхідних дій, передбачених Законодавством, але не пізніше четвертого Банківського дня (у які враховується і день надходження до Банку платіжної інструкції на зарахування коштів).

–якщо платіжну інструкцію та інші документи, необхідні для виконання відповідних операцій, оформлено (у тому числі за змістом і формою) відповідно до вимог, встановлених Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору;

4.11. Платіжні інструкції Клієнта, що надійдуть до Банку протягом Операційного часу, Банк приймає до виконання у той самий Банківський день.

Платіжна інструкція у вигляді електронного документа вважається отриманою/прийнятою до виконання у дату та час, автоматично зафіксовану у Системі дистанційного обслуговування. Платіжна інструкція у вигляді паперового документа вважається отриманою прийнятою до виконання Банком у дату, зазначену відповідальним працівником Банку у реквізиті "Дата прийняття до виконання".

4.13. Банк може виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надійдуть на Поточні і Карткові рахунки протягом Банківського дня.

– обов'язкові реквізити заповнено з порушенням Законодавства, Правил Банку, Правил платіжної системи;

–платіжну інструкцію подано з порушенням Законодавства або не може бути виконано відповідно до Законодавства України;

В разі відмови у прийнятті до виконання платіжної інструкції Банк повертає таку платіжну інструкцію Клієнту, в тому числі за допомогою Системи дистанційного обслуговування/Процесингової системи, із зазначенням причини її повернення.

Відкликання платіжної інструкції Клієнта здійснюється шляхом надання до Банку належним чином оформленого розпорядження про відкликання платіжної інструкції, за формою, визначеною Правилами Банку, у вигляді електронного або паперового документа.

електропостачальника на поточний рахунок із спеціальним режимом використання оператора системи передачі Клієнт вирішує з оператором системи передачі та Регулятором.

4.30.9. Клієнт зобов'язаний:

4.30.9.1. У разі внесення змін до Алгоритму вчинити дії, необхідні для виконання цього Договору з урахуванням змін, внесених Регулятором до Алгоритму.

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

4.30.9.3. Використовувати Спеціальний рахунок електропостачальника лише для цілей, передбачених Законом України «Про ринок електричної енергії», і самостійно нести відповідальність за використання Спеціального рахунку електропостачальника.

4.30.10. Додатково до інших умов, визначених цими Умовами договору, закриття Спеціального рахунку електропостачальника може бути здійснене за ініціативою Банку:

4.30.10.1. у випадку порушення Клієнтом обов'язків, передбачених підпунктом 4.30.10 цих Умов Договору. При цьому Банк повідомляє Клієнта про намір закрити Спеціальний рахунок електропостачальника не пізніше, ніж за десять календарних днів до дати закриття Спеціального рахунку електропостачальника;

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

5. Відкриття, обслуговування і закриття Рахунка ескроу

5.1. З метою відкриття кожного Рахунка ескроу Клієнт повинен подати до Банку Заяву про надання Банківської послуги «Відкриття рахунка умовного зберігання (ескроу)» (далі - Заява про відкриття Рахунка ескроу), складену за формою, визначеною Банком, у якій Клієнт повинен зазначити реквізити Бенефіціара(ів) та умови/обставини перерахування коштів Бенефіціару(ам).

Відкриття, обслуговування та закриття Рахунка ескроу для розрахунків за електроенергію здійснюється з урахуванням особливих умов, визначених у п. 5.16 Умов договору.

Відкриття, обслуговування та закриття Рахунка ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку (для оплати балансуєчої електричної енергії за договором про участь у балансуєчому ринку, для оплати небалансів електричної енергії за договорами про врегулювання небалансів електричної енергії, для оплати простроченої заборгованості за договорами про врегулювання небалансів електричної енергії), Рахунка ескроу для допоміжних послуг (для фінансового забезпечення виконання умов договору про надання допоміжних послуг у майбутньому та/або гарантійного внеску для участі у спеціальному аукціоні), Рахунка ескроу для бронювання потужності (для внесення вартості плати за бронювання потужності за договором про бронювання потужності) здійснюється з урахуванням особливих умов, визначених у п. 5.17 Умов договору.

5.2. Заяви про відкриття Рахунків ескроу подаються Клієнтом до Банку з урахуванням вимог, зазначених у п. 3.2 цих Умов договору.

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

Разом із примірником Заяви про відкриття Рахунка ескроу, укладеної у вигляді електронного документа, Клієнту надається довідка про відкриття Рахунка ескроу, яка містить номер Рахунка ескроу і дату його відкриття.

5.3. Відкриття, обслуговування та закриття Рахунку ескроу здійснюється відповідно до положень Законодавства з урахуванням особливостей його функціонування.

5.4. Банк зараховує кошти, що надійдуть на Рахунок ескроу від Клієнта та/або від третіх осіб, у день їх надходження до Банку або не пізніше наступного Банківського дня.

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:

- з перерахування коштів на поточні рахунки Бенефіціара (ів), зазначеного/зазначених у Заяві про відкриття Рахунку ескроу;
- з перерахування коштів на поточні рахунки осіб, вказаних Бенефіціаром;
- з повернення коштів на Поточний рахунок Клієнта;
- з перерахування коштів на рахунок Банку у якості сплати комісійної винагороди за надання Банківських послуг.

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

5.6. У разі якщо Заява про відкриття Рахунку ескроу передбачає надання Банку документів, що підтверджують настання підстав для перерахування Бенефіціару або вказаним ним особам грошових коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, або повернення таких коштів Клієнту, Банк не несе відповідальність за достовірність відомостей, зазначених у таких документах, обґрунтованість їх формування. Факт отримання Банком вказаних документів є достатнім підтвердженням настання підстав для перерахування коштів з Рахунку ескроу. Банк здійснює перевірку зазначених документів на відповідність Умовам договору та Заяви про відкриття Рахунку ескроу виключно за зовнішніми ознаками, якщо інше не передбачене Законодавством або Умовами договору та Заявою про відкриття Рахунку ескроу. Клієнт зобов'язується самостійно врегульовувати відносини з Бенефіціаром щодо належного та обґрунтованого виконання ним дій, необхідних для ініціювання перерахування коштів з Рахунку ескроу в порядку, визначеному Умовами договору та Заявою про відкриття Рахунку ескроу, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Бенефіціара з Умовами договору та Заявою про відкриття Рахунку ескроу.

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.

5.7. Звернення стягнення та/або накладення арешту на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, за зобов'язаннями Клієнта, Бенефіціара чи Банку не допускається, крім випадків, передбачених Законодавством.

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.

5.9. Умови договору та Заяви про відкриття Рахунку ескроу містять усі необхідні умови щодо здійснення Банком перерахування коштів з Рахунку ескроу на виконання умов Договору. 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 перерахування

інструкція/дозвіл на повернення коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію не вимагається та не надається у випадках перерахування залишку коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію у разі закриття Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію відповідно до вимог Законодавства.

5.16.5. Банк здійснює перерахування коштів Бенефіціару виключно за умови наявності на Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію грошових коштів у сумі, достатній для переказу коштів Бенефіціару в розмірі, вказаному в платіжній інструкції та/або Реєстрі та/або дозволі (дорученні) на повернення коштів з Рахунку ескроу Бенефіціара. У випадку недостатності коштів на Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію для здійснення переказу коштів за всіма платіжними інструкціями, які надійшли до Банку/всіма платіжними операціями, інформація щодо яких зазначена в Реєстрі/всіма дозволами (дорученнями) на повернення коштів з Рахунку ескроу, Банк виконує платіжні інструкції/платіжні операції відповідно до Реєстру/платіжні операції відповідно до дозволів (доручень) на повернення коштів з Рахунку ескроу в межах наявного залишку коштів на Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію без дотримання черговості надходження платіжних інструкцій/черговості зазначеної в Реєстрі інформації щодо платіжних операцій/черговості надходження дозволів (доручень). Здійснення договірної списання грошових коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію в іншій частині Банк здійснює лише на підставі нових платіжних інструкцій/Реєстру/дозволів (доручень) Бенефіціара у порядку та на умовах, визначених Договором. Банк здійснює перерахування коштів з Рахунку ескроу, ініційоване шляхом надання Бенефіціаром платіжної інструкції/Реєстру/дозволу (доручення), за умови, що відповідна платіжна інструкція/Реєстр/дозвіл (доручення) оформлена(-ий), підписана(-ий) та надана(-ий) до Банку з дотриманням вимог Законодавства та укладених між Банком та Клієнтом і Банком та Бенефіціаром правочинів.

3030224/2

з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у сумах, необхідних для здійснення відповідних операцій на умовах, визначених у відповідних заявах Клієнта;

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

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

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

8.4. Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності грошових коштів на Рахунках Клієнта для виконання ініційованих ним платіжних операцій та сплати комісій Банку за їх виконання, а також погашення наявної заборгованості Клієнта перед Банком, у тому числі за надані послуги за Договором, Клієнт доручає та надає згоду Банку списати з його Поточного рахунку (-ів) суму такої наявної заборгованості у першочерговому порядку шляхом договірної списання, а прийняті платіжні інструкції Клієнта повернути без виконання.

8.6. Договірне списання здійснюється Банком на підставі платіжних інструкцій у відповідності до Законодавства.

9. Розміщення Вкладів

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 умовами яких розміщення Вкладу здійснюється Траншами, крім випадків дострокового повернення Траншів);

–якщо протягом 6 (шести) місяців поспіль на Депозитному рахунку не обліковуватимуться кошти (умова стосується Вкладів за Депозитним продуктом «Вклад «Генеральний депозит»»);

—за наявності для цього інших підстав, визначених чинним Законодавством та/або Умовами договору.

9.1.9. Документами, що підтверджують внесення Вкладу/Траншу на Депозитний рахунок і повернення Банком Вкладу/Траншу, є відповідні банківські документи, оформлені Банком згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку, в тому числі виписки за Депозитним рахунком.

9.2. Внесення Вкладу і зміна його розміру здійснюються з урахуванням таких умов:

9.2.1. Внесення коштів на Депозитний рахунок, у тому числі для поповнення Вкладу, здійснюється Клієнтом у безготівковому порядку шляхом:

–самостійного перерахування Клієнтом коштів з Поточного рахунка Клієнта, відкритого в Банку, або з інших поточних рахунків, відкритих Клієнту в інших банках, або з власного платіжного рахунку, відкритого в небанківського надавача платіжних послуг;

– договірною списання Банком суми коштів з Поточного рахунка Клієнта, відкритого в Банку, якщо Клієнтом надане доручення (право) Банку на таке договірне списання в Умовах договору та/або у відповідній Заяві про розміщення вкладу та/або Заяві про розміщення траншу.

9.2.2. У разі, якщо згідно з умовами Депозитного продукту розміщення Вкладу здійснюється окремими Траншами, сума всіх Траншів, що обліковуються на Депозитному рахунку вважається сумою Вкладу.

9.2.3. Днем внесення Вкладу/ Траншу на Депозитний рахунок вважається день зарахування на Депозитний рахунок коштів у сумі первинного розміру Вкладу/ Траншу, зазначений у відповідній Заяві. Днем поповнення Вкладу (якщо це передбачено умовами Депозитного продукту) вважається день зарахування на Депозитний рахунок коштів у сумі відповідного поповнення.

9.2.4. Сума Вкладу на Депозитному рахунку може збільшуватися або частково зменшуватися Клієнтом, якщо це передбачено відповідним Депозитним продуктом, з дотриманням строків, визначених умовами відповідного Депозитного продукту. При частковому зменшенні Вкладу або поповненні Вкладу на Депозитному рахунку повинна залишитися сума, не менша за розмір Мінімального незнижуваного залишку, та не більша за Максимальний розмір Вкладу, визначених умовами Депозитного продукту, обраного Клієнтом.

Сума вкладу, що обліковуватиметься на Депозитному рахунку після його поповнення або зменшення, вважатиметься сумою Вкладу.

9.2.5. Повернення з Депозитного рахунка частини суми Вкладу (якщо це передбачено умовами Депозитного продукту) здійснюється Банком на підставі наданої Клієнтом заяви (вимоги на повернення частини Вкладу) протягом строку, визначеного умовами Депозитного продукту, обраного Клієнтом, відлік якого починається від дня отримання Банком заяви (вимоги на повернення частини Вкладу), якщо інше не передбачено цими Умовами договору, Заявою про розміщення Вкладу або умовами Депозитного продукту.

9.2.6. Банк має право відмовитися від прийняття внесеної Клієнтом суми на Депозитний рахунок та при її надходженні повернути таку суму коштів Клієнту на той самий рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані кошти, без нарахування та сплати процентів на них, у таких випадках:

9.4.2.3. якщо Вклад розміщено з можливістю дострокового повернення Вкладу Клієнту (на його вимогу) та умовами Депозитного продукту встановлена можливість повернення частин Вкладу на вимогу Клієнта:

– для Вкладів розміщених на умовах депозитного продукту «Вклад до запитання «Прибутковий рахунок» відповідно до умов пункту 9.10 цих Умов договору;

9.4.2.5. у випадках застосування Банком права щодо договірнього списання коштів з Депозитного рахунка згідно з положеннями Умов договору. Після здійснення такого договірнього списання коштів Вклад / частина Вкладу / Транш (частина Траншу) вважається повернутим / повернутою Банком (після договірнього списання частини Вкладу/Траншу, Вкладом вважаються кошти, що залишаться 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)).

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).

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

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 29.06.2028 23:59

№ 0000100/26-48
від 30.06.2026
ID док. 3630224

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.

9.5.3. 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.

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

9.6.1. 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.

9.6.3. 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.

9.8.1.3. Внесення коштів на Депозитний рахунок відбувається протягом строку дії Вкладу, що зазначений у Заяві про розміщення вкладу. Клієнт може переказувати грошові кошти на Депозитний рахунок з Поточного рахунку в Банку виключно у робочі дні Банку у період з 12:00 (дванадцятої) години до 16:00 (шістнадцятої) години для чисел місяця з 04 до 09 включно і у період з 12:00 (дванадцятої) години до 18:00 (вісімнадцятої) години для інших чисел місяця за київським часом відповідного робочого дня. При неодноразовому переказі коштів на Депозитний рахунок протягом зазначеного часу другий і наступні перекази вважаються поповненням Траншу. Внесення коштів на Депозитний рахунок у інший період часу не допускається.

У разі якщо кошти були направлені Клієнтом на Депозитний рахунок з поточного рахунку Клієнта, відкритого у іншому банку або з власного платіжного рахунку, відкритого в небанківського надавача платіжних послуг, вони зараховуються на рахунок кредитових сум до з'ясування та підлягають поверненню Клієнту впродовж поточного робочого дня їх надходження або наступного робочого дня.

9.8.2.1. Початковий розмір процентної ставки за Вкладом зазначається у Заяві про розміщення вкладу.

9.8.3. Нарахування і виплата процентів

9.8.3.2. Якщо сума Траншу, що був розміщений на Депозитному рахунку (з урахуванням усіх поповнень Траншу), є меншою за мінімальну суму Траншу або є більшою за максимальну суму Траншу, зазначених у Депозитному продукті, Заяві про розміщення Вкладу або у повідомленні Банку про встановлення нового мінімального та/або максимального розміру Траншу, проценти на всю суму такого Траншу нараховуються за процентною ставкою 0,05 процентів річних за Вкладами у національній валюті, 0,01 процентів річних за Вкладами у іноземній валюті .

9.8.3.4. При нарахуванні процентів до розрахунку приймається фактична кількість днів у місяці та році.

9.8.4. Повернення Вкладу (Траншу)

9.8.4.2. Строк дії Вкладу може бути достроково припинений, а Депозитний рахунок закритий якщо Клієнт надав Заяву про відмову від отримання банківської послуги «Розміщення вкладу» та закриття Депозитного рахунка і на Депозитному рахунку відсутні кошти.

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 29.06.2028 23:59

№ 0000100/26-48
від 30.06.2026
ID док. 3930224

9.9.1. Заява про розміщення траншу у вигляді електронного документа формується Клієнтом у Системі дистанційного обслуговування після заповнення всіх параметрів заявки у відповідному пункті меню системи та підтверджується (підписується) Зовнішнім або Внутрішнім ЕП Клієнта з дотриманням вимог Законодавства, після чого надсилається до Банку засобами Системи дистанційного обслуговування.

9.9.3. За відсутності зауважень до наданої Клієнтом Заяви про розміщення траншу (у тому числі до її умов, цілісності і справжності) Банк відповідно до вказаних у п. 9.9.2 цих Умов договору строків здійснює оформлення Траншу та зарахування коштів на Депозитний рахунок шляхом договірною списання коштів з відповідного(-их) Поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта на Депозитний рахунок згідно з Умовами договору, умовами Заяви про розміщення вкладу та Заяви про розміщення траншу (за результатом чого у Системі дистанційного обслуговування автоматично фіксується статус Заяви про розміщення траншу як погоджена). Зарахування Банком коштів Траншу на Депозитний рахунок згідно з цим підпунктом Умов договору є підтвердженням погодження (прийняття) Банком Заяви про розміщення траншу, яка набуває чинності у дату такого зарахування коштів на Депозитний рахунок та є невід’ємною частиною Договору.

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.

9.10.1. Внесення Вкладу на Депозитний рахунок.

9.10.2. Встановлення та зміна процентної ставки на Вклад

9.10.2.2. Початковий розмір процентних ставок для кожного із діапазонів залишків коштів на Депозитному рахунку зазначається у Заяві про розміщення Вкладу.

9.10.5.5. У випадку отримання Банком від Клієнта Заяви про відмову від отримання банківської послуги «Розміщення вкладу» та закриття Депозитного рахунка таке повернення здійснюється протягом 2 (двох) Робочих днів, наступних за днем отримання Банком такої заяви, або протягом іншого, більш тривалого строку, зазначеного у такій заяві Клієнта. Достроковому поверненню підлягає відповідно уся сума залишку коштів на Депозитному рахунку.

10. Дистанційне обслуговування

–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 Клієнта у порядку, визначеному цим Договором, та одночасно надає Клієнту таку нову версію програмного забезпечення Системи дистанційного обслуговування. Клієнт зобов'язаний самостійно провести встановлення отриманої нової версії програмного забезпечення Системи дистанційного обслуговування на персональному (-их) комп'ютері (-ах) Клієнта.

10.6.4. Прийняття, обробка і виконання Електронних документів здійснюються Банком виключно після:

–отримання від Клієнта оформлених Свідочств (з метою використання Внутрішнього ЕП при підписанні Електронних документів) або авторизації у Системі дистанційного обслуговування Особистих і Відкритих ключів (з метою використання Зовнішнього ЕП при підписанні Електронних документів);

– оформлення Сторонами двостороннього акта про підключення до Системи дистанційного обслуговування (за формою, визначеною Банком);

– оформлення Сторонами двостороннього акта про передачу Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів) (ця умова застосовується у випадку реалізації Клієнтом свого права на придбання Захищеного (-них) носія (-ів) ключа (-ів)).

10.6.5. Електронний документ вважається прийнятим до обробки Банком, якщо перевірка ЕП, накладеного на такий документ, має 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).

10.6.6. Використання Системи дистанційного обслуговування здійснюється з обов'язковим дотриманням Сторонами регламенту використання Системи дистанційного обслуговування, що є додатком до цього Договору (далі – **Регламент**).

10.6.7. У разі отримання Банком належним чином оформленого письмового клопотання Клієнта про відключення Клієнта від Системи дистанційного обслуговування (блокування доступу Відповідальних осіб до Системи дистанційного обслуговування) та/або зупинення виконання відправлених до Банку Електронних документів, у тому числі з метою унеможливлення несанкціонованого доступу до Системи дистанційного обслуговування осіб, які не мають для цього необхідних повноважень, Банк здійснює відключення Клієнта від Системи дистанційного обслуговування (унеможливується використання Системи дистанційного обслуговування Клієнтом) і, за можливості, зупинення виконання відповідних документів.

10.6.8. Відновлення можливості використання Системи дистанційного обслуговування Клієнтом, відключеним Банком на підставі відповідного письмового клопотання Клієнта, здійснюється після отримання від Клієнта належним чином оформленого письмового клопотання про це і водночас за таких умов:

–генерації нових Особистих і Відкритих ключів (у разі застосування Внутрішнього ЕП);

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

– оформлення нових Свідоцтв і надання їх до Банку у порядку визначеному Умовами договору (з метою використання Внутрішнього ЕП при підписанні Електронних документів).

випадку втрати контролю над ними – закінчити роботу із використанням Системи дистанційного обслуговування і невідкладно повідомити про це Банк.

зберігається у Банку (у тому числі інформацію, що стосується раніше виконаних платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів). При встановленні особи Абонента також може перевірятися, чи збігається номер, з якого телефонують до Контакт-центру, з Фінансовим номером мобільного телефону такої особи, який вказано у поданій до Банку письмовій заяві.

РІН-коди, коди CVV2/CVC2 та OTP-паролі, що надходять за операціями з Картками, ніколи не запитуються Контакт-центром, а тому Абонент не повинен їх розголошувати.

10.13.6. Відповіді на звернення до Контакт-центру можуть надаватися засобами телефонного зв'язку і електронної пошти (e-mail), а також у будь-який інший спосіб обміну інформацією, встановлений Договором.

11. Розрахункове обслуговування за Зарплатним проектом

У разі подання Клієнтом Заяви про надання Банківської послуги у вигляді електронного документа Банк разом із примірником такої заяви одночасно надсилає довідку (інформацію) із реквізитами для здійснення розрахунків (зокрема номер Транзитного рахунка/рахунка для сплати комісійної винагороди), скріплену Зовнішнім або Внутрішнім ЕП уповноваженого представника Банку.

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

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

Тарифами.

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

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

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

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

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

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

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

12.8.3. Клієнту забороняється:

– виготовлювати копії, дублювати тощо Комплекту ключів від Сейфа;

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

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

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

Строк оренди Сейфа продовжується/Сейф замінюється на інший за умови вчинення наступних дій:

–сплати Клієнтом Банку плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфа відповідно до діючих Тарифів Банку з урахуванням нового строку оренди Сейфа (за увесь новий строк оренди)/ розміру нового Сейфа (у разі якщо такий розмір є більшим від розміру попереднього Сейфа);

– перерахування на рахунок, вказаний Банком, відповідної суми збільшення Грошового забезпечення у разі, якщо розмір Грошового забезпечення підлягає такому збільшенню (розмір Грошового забезпечення, визначений Тарифами, чинними на дату продовження строку оренди Сейфа, є більшим ніж розмір Грошового забезпечення, встановленого Тарифами на дату передачі Сейфа в оренду).

12.11. Клієнт може достроково припинити користування Сейфом шляхом оформлення та подання до Банку відповідної заяви. У такому випадку останнім днем строку оренди Сейфа вважається дата прийняття Банком вказаної заяви.

У зв'язку з достроковим припиненням дії відповідної Заяви про надання Банківської послуги з надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфа, плата за майновий найм (оренду) Сейфа Банком не перераховується та Клієнту не повертається.

12.12. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк у випадку пошкодження Клієнтом Комплекту ключів (або одного ключа з Комплекту ключів), яке не дає змоги використовувати

і їх закриття, Дистанційного обслуговування, розміщення Вкладів, розрахункового обслуговування за Зарплатним проектом, передачі у майновий найм (оренду) Сейфів), а також з повним текстом Умов договору (у тому числі з умовами отримання відповідних послуг, їх вартістю і порядком оплати, а також зі згодами, підтвердженнями і дорученнями, що містяться у них).

Банківських послуг та/або необхідних для зарахування коштів Траншу на Депозитний рахунок шляхом здійснення договірної списання (якщо Клієнтом надане доручення (право) Банку на таке договірне списання в Умовах договору та/або у відповідній Заяві про розміщення вкладу та/або Заяві про розміщення траншу).

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

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

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).

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

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

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.

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

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 29.06.2028 23:59

№ 0000100/26-48
від 30.06.2026
ID док. 3030224

3030224/2

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

15.3.6. 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.

15.3.8. 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.

15.3.10. 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.

15.3.12. 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.

15.3.14. 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).

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 29.06.2028 23:59

№ 0000100/26-48
від 30.06.2026
ID док. 643030224

15.5. Сторони можуть здійснювати свої права вільно і на власний розсуд (тобто, на власний розсуд реалізовувати свої права повною мірою чи лише частково, або ж не реалізовувати їх взагалі). Нездійснення Сторонами своїх прав не є підставою для припинення таких прав і притягнення Сторін до відповідальності (крім випадків, встановлених чинним Законодавством). Водночас, при здійсненні і утриманні від здійснення своїх прав Сторони повинні діяти добросовісно і розумно, утримуватися від дій, які можуть порушити права інших осіб та/або завдати шкоди іншим особам, не зловживати своїми правами в інших формах.

15.7. Права і обов'язки кожної зі Сторін, визначені Умовами договору, є співрозмірними з правами і обов'язками іншої Сторони. У зв'язку з цим, для жодної зі Сторін не створено несправедливих і дискримінаційних умов, які б погіршували її стан стосовно іншої Сторони.

16.1. Виконання Клієнтом визначених цим Договором зобов'язань, у тому числі, щодо погашення заборгованості Клієнта перед Банком (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при її погашенні, у разі необхідності збільшеними на суму ПДВ), у тому числі заборгованості Клієнта перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованості зі сплати комісійної винагороди, Технічної заборгованості, зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені), будь-яких інших платежів, визначених Договором та іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом, забезпечується (у розумінні статей 546 та 549 Цивільного кодексу України) встановленим згідно з Договором правом Банку на здійснення договірної списання коштів з Поточних, Карткових і Депозитних рахунків та з будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих та таких, що будуть відкриті йому Банком (у тому числі, в іноземній валюті), на користь Банку, а також встановленою Умовами договору неустойкою (штрафами, пенєю).

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

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

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

[illegible]

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 29.06.2028 23:59

№ 0000100/26-48
від 30.06.2026
ID док. 673030224

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.

19.2.2. Усі повідомлення Банку, у тому числі надіслані засобами Системи дистанційного обслуговування і розміщені у загальнодоступних джерелах інформації (у тому числі на Сайті Банку), Клієнт зобов'язаний відстежувати самостійно. Усі ризики, пов'язані з неотриманням таких повідомлень, Клієнт приймає на себе (у тому числі ризики щодо неналежного виконання змінених умов Договору). У разі, якщо Клієнт не вчинятиме усі визначені Умовами договору дії щодо отримання виписок за Рахунками, вважається, що Банк належним чином повідомив йому усю інформацію, включену у такі виписки (у тому числі щодо усіх платіжних операцій за такими Рахунками).

19.2.4. Банк забезпечує доведення цілісності, достовірності і авторства Електронних документів відповідно до затвердженого Банком порядку (зокрема, шляхом перевірки Фінансових номерів мобільних телефонів, зафіксованих у Банку, за допомогою направлення повідомлень на ці номери, або із застосуванням Системи дистанційного обслуговування або Сайту Банку).

19.2.6. Банк має право вносити зміни до Умов договору в односторонньому порядку (у випадках, коли такі односторонні зміни є можливими згідно з Законодавством та/або Умовами договору), а також ініціювати внесення змін до Договору (у випадках, коли згідно з Законодавством та/або Умовами договору для внесення таких змін необхідна згода обох Сторін). Усі відповідні зміни набувають чинності з моменту, визначеного згідно з Умовами договору, після чого стають невід'ємною частиною Договору, обов'язковою до виконання Сторонами.

(дозволу) Банку, а також не вчиняти інших дій, внаслідок яких така інформація буде розкрита третім особам, незалежно від характеру таких дій, в тому числі не опубліковувати таку інформацію.

20.6. Враховуючи згоду Клієнта, що міститься у цих Умовах договору, Банк має право (без необхідності отримання від Клієнта будь-яких додаткових документів, погоджень, схвалень тощо) обробляти персональні дані Клієнта (на паперових носіях, на бланках картотек, в 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 субекта 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

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

23. Зміна Умов договору

Його уповноважені особи зобов'язаний(-и) протягом 30 календарних днів інформувати Банк про зміну свого статусу податкового резиденства Клієнта, його представників/ контролерів та негайно надати до Банку підтверджуючі документи та документи, визначені п.39³.2 ст. 39³ Податкового кодексу України.

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

26. Загальні положення

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

26.2. Назви пунктів Умов договору і додатків до Умов договору не впливають на тлумачення змісту положень, що включені до таких пунктів і додатків (такі назви наведено виключно для зручності).

27. Додатки до Умов договору

27.1. Додатками до Умов договору є:

Додаток 1 – Регламент використання Системи дистанційного обслуговування;

Додаток 2 – Процедура вирішення спорів з питань використання Системи дистанційного обслуговування;

Додаток 3 – Правила застосування корпоративних Карток;

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

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

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.

Додаток 2. Процедура вирішення спорів з питань використання Системи дистанційного обслуговування

1. Сторони погодилися, що у рамках Процедури вирішення спорів з питань використання Системи дистанційного обслуговування (далі – Процедура) можуть розглядатися суперечки між Сторонами, які виникли при використанні Системи дистанційного обслуговування, за умови, що такі суперечки пов'язані з Електронними документами (у тому числі платіжними інструкціями і правочинами (договорами)), створеними і надісланими за допомогою Системи дистанційного обслуговування, та за умови, що перевірка ЕП, накладених на такі документи, мала успішний результат, у тому числі не було виявлено порушень цілісності ЕП та встановлено, що Сертифікати ключів були чинними (у разі застосування Внутрішніх ЕП, відповідну перевірку здійснено Банком самостійно; у разі застосування Зовнішнього ЕП, відповідну перевірку здійснено Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа)).

2. Сторони погоджуються, що справжність і авторство Електронних документів (у тому числі платіжних інструкцій і правочинів (договорів)) зі сторони Клієнта засвідчуються ЕП, накладеними за допомогою Особистих ключів та перевіреними за допомогою Відкритих ключів.

3. Сторони погоджуються з тим, що Електронний документ вважається справжнім (таким, що належним чином оформлений і надісланий Клієнтом) за умови:

–скріплення такого документа Внутрішнім або Зовнішнім ЕП;

–проведена перевірка відповідного ЕП має 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);

– перевірка ЕП здійснена Банком із застосуванням Відкритих ключів, зареєстрованих у відповідному списку (каталозі зразків цифрових підписів), що ведеться Банком або КНЕДП;

–до моменту виконання такого документа Банком не було зареєстровано офіційне повідомлення Клієнта про компрометацію Особистого ключа.

4. Сторони погоджуються з тим, що Особистий ключ вважається скомпрометованим, якщо:

– існує будь-яка підозра, що таким ключем окрім Відповідальної особи володіє, користується інша особа, та про це Стороною, яка вважає, що існує підозра, повідомлено іншу Сторону у письмовій формі з дотриманням відповідних процедур, визначених Договором (у разі застосування Внутрішнього ЕП);

–вжиті усі необхідні заходи щодо повідомлення КНЕДП про компрометацію Особистого ключа, внаслідок чого КНЕДП не підтверджуватиме успішність перевірки відповідного ЕП (у разі застосування Зовнішнього ЕП).

5. У разі, якщо одна із Сторін не визнає справжність (дійсність) Електронних документів (у тому числі платіжних інструкцій і правочинів (договорів)), засвідчених Внутрішнім ЕП, визнаним справжнім (дійсним) програмою його перевірки, то:

– перевіряється цілісність програмного забезпечення Системи дистанційного обслуговування кожної зі Сторін шляхом порівняння відповідного програмного забезпечення, що використовувалося для перевірки Внутрішнього ЕП, з еталонним зразком (еталонний зразок програмного забезпечення Системи дистанційного обслуговування для перевірки цифрових підписів надається на запит фірмою-виробником);

–повторно перевіряється справжність (дійсність) Внутрішнього ЕП за допомогою програмного забезпечення Системи дистанційного обслуговування відповідного еталону.

Якщо Внутрішній ЕП визнається справжнім (дійсним) внаслідок повторної перевірки, однак Сторона продовжує не визнавати справжність (дійсність) відповідного Електронного документа, у такому разі створюється експертна комісія (у кількості з непарним числом, але не менше трьох осіб; далі – Комісія) з представників Сторін та, за необхідності, інших експертів за погодженням Сторін.

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

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

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 Tokenів, 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 Tokenів 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 3DSecure, а саме шляхом надіслання на Фінансові номери мобільних телефонів Держателів ОТР-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.

курсу купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Карткового рахунка, суми комісійної винагороди Банку та інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з чинним Законодавством, Правилами платіжної системи, Правил Банку і Умов договору.

У випадках неможливості здійснення Банком такого списання коштів з Карткових рахунків Клієнт зобов'язаний (незалежно від причин, які унеможливили таке списання) відшкодувати Банку усі витрати, понесені ним внаслідок здійснення розрахунків із платіжною організацією платіжної системи за платіжною операцією. Розмір витрат, що підлягають відшкодуванню Клієнтом, дорівнює сумі коштів, яку Банк не зміг списати.

5.1.4. Банк розблоковує кошти, заблоковані на Картковому рахунку, після спливу строку, на який такі кошти заблоковано, а також в інших випадках, визначених чинним Законодавством, Правилами платіжної системи і Правилами Банку (у тому числі у випадках здійснення належних розрахунків за відповідними платіжними операціями).

5.3. При здійсненні розрахунків за платіжними операціями із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, у тому числі за видатковими операціями з Карткових рахунків і операціями із зарахування коштів на такі рахунки, додатково до вимог, наведених у цих Правилах, обов'язковими до виконання є також вимоги Правил платіжних систем і Правил Банку.

6.1. Корпоративні Картки вносяться до Стоп-списку Банком у випадках, визначених чинним Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами банку та Умовами договору. Внесення корпоративних Карток до Стоп-списку може бути тимчасовим або постійним.

—якщо на думку Банку подальше здійснення платіжних операцій за відповідними Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів може призвести до негативних та/або небажаних для Клієнта та/або Банку наслідків;

– якщо із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів за відповідними Картковими рахунками здійснено платіжні операції, які призвели до збільшення Технічної заборгованості;

—якщо Клієнт ініціював закриття відповідних Карткових рахунків;

–якщо Банк отримав інформацію про смерть Клієнта (якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем);

—якщо відповідно до норм чинного Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк має право обмежити

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

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.

7.1. З метою унеможливлення здійснення за Картковими рахунками платіжних акцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк вчиняє необхідні для цього дії, визначені чинним Законодавством, Правилами платіжних систем, умовами Банку і Умовами договору (у тому числі видає корпоративні Картки виключно Клієнтам і уповноваженим представникам Клієнта (генерус і надає / надсилає Держателям Картки іноді і OTP-паролі без доступу до них третіх осіб (у тому числі працівників Банку) тощо).

Для досягнення зазначених цілей Клієнт зобов'язаний уважно ознайомитися, а також забезпечити ознайомлення Держателів і уповноважених представників Клієнта з цими Правилами (у тому числі щоразу після внесення до них змін) для належного їх виконання. При цьому, Держателі зобов'язані:

– надійно зберігати і не передавати третім особам, які не мають правових підстав для цього (у тому числі у випадках телефонних звернень будь-яких осіб до Держателів), свої персональні дані, корпоративні Картки і їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, слово-пароль, вказане у поданій до Банку заяві, а також інші засоби і відомості, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів. Необхідно запам'ятати, що PIN-коди, Коды CVV2/CVC2 та OTP-паролі заборонено розголошувати третім особам за будь-яких обставин (ці коди і паролі ніколи не запитуються Контакт-центром та іншими працівниками Банку);

– ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками виключно із застосуванням корпоративних Карток (та/або їх реквізитів), випущених на ім'я таких Держателів;

– контролювати рух коштів за Картковими рахунками та повідомляти Банку про платіжні операції, що не ініціювалися Держателями, у порядку, визначеному Умовами договору;

[illegible]

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 29.06.2028 23:59

№ 0000100/26-48
Від 30.06.2026
ID док. 3030224

–ініціювати внесення корпоративних Карток до Стоп-списку у випадках, визначених цими Правилами.

7.2. Банк у межах заходів щодо моніторингу платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток та виявлення неналежних платіжних операцій має право звертатися до Держателів засобами телефонного зв'язку (у тому числі за Номерами їх мобільних телефонів) з метою отримання додаткового підтвердження, що операції ініційовано особами, які мають для цього необхідні правові підстави. Під час таких звернень представники Банку ніколи не запитують у Держателів реквізити корпоративних Карток (у тому числі номери корпоративних Карток, строк їх дії, Коды CVV2/CVC2), PIN-коди та OTP-паролі (оскільки така інформація є достатньою для ініціювання платіжних операцій, запит такої інформації свідчить про шахрайські дії третіх осіб).

7.3. Поширення Держателями реквізитів корпоративних Карток незахищеними каналами зв'язку (у тому числі при ініціюванні платіжних операцій за Картковими рахунками у мережі Інтернет) може призвести до заволодіння такими реквізитами третіми особами, які не мають правових підстав для цього, та, як наслідок, до подальшого неправомірного застосування їх з метою заволодіння коштами Клієнта. У зв'язку з цим, Банк наполегливо рекомендує Клієнту у випадках необхідності здійснення платіжних операцій у вказаний спосіб користуватися лише перевіреними веб-сайтами, не скасовувати і не збільшувати Авторизаційні ліміти на такі операції, а також вживати інші заходи, визначені цими Правилами.

7.4. Вимоги щодо дотримання безпеки застосування корпоративних Карток і їх реквізитів поширюються також на корпоративні Картки, внесені до Стоп-списку, і на корпоративні Картки, дія яких припинена. Клієнт погоджується з тим, що після внесення корпоративних Карток до Стоп-списку, припинення їх дії ризик настання негативних наслідків (у тому числі ризиків понесення збитків внаслідок здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього) покладається на Держателів за платіжними операціями, ініційованими без Авторизації.

7.5. З огляду на те, які заходи кожна зі Сторін повинна вживати для цілей безпеки здійснення платіжних операцій і управління ризиками, Сторони погоджуються з тим, що застосування будь-якими третіми особами корпоративних Карток та/або їх реквізитів, їх копій, аналогів, дублікатів тощо, PIN-кодів та/або Кодів CVV2/CVC2, та/або OTP-паролів, та/або Мобільних пристроїв, та/або Фінансових номерів мобільних телефонів, та/або слова-пароллю, вказаного у поданій до Банку заяві, а також інших засобів і відомостей, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, безумовно свідчить про те, що відповідні засоби і відомості стали доступними таким третім особам внаслідок дій чи бездіяльності Держателів.

Сторони також погоджуються з тим, що у разі виникнення між ними спорів, від Банку не повинне вимагатися будь-яке додаткове доведення того, що відповідні дії чи бездіяльність Держателів мали місце, оскільки з моменту передачі/надіслання Банком корпоративних Карток, PIN-конвертів, PIN-кодів, OTP-паролів Банк не має змоги контролювати те, яким чином Держателі і уповноважені представники Клієнта застосовують корпоративні Картки та/або їх реквізити, PIN-коди, Коды CVV2/CVC2, OTP-паролі, мобільні пристрої, Фінансові номери мобільних телефонів, паролі, 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, OTP-паролів, мобільних пристроїв, Фінансових номерів мобільних телефонів, слова-пароля, вказаного у поданій до Банку заяві, а також інших засобів і відомостей, що дають змогу ініціювати платіжні операції за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів.

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

7.7. Авторизаційні ліміти

7.8.4. 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

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).