

Банк у Світі Світ у Банку

Редакція діє з 31.07.2026 року

УМОВИ ДОГОВОРУ

[illegible]

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-658
від 22.07.2026
ID док. 3052067

Зміст

1.	Публічна пропозиція укладення Договору.....	3
2.	Визначення термінів.....	5
3.	Предмет Договору	12
4.	Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Спеціальних, Розрахункових і Карткових рахунків, здійснення платіжних операцій за Рахунками.....	14
5.	Відкриття, обслуговування і закриття Рахунка ескроу	25
6.	Відкритий банкінг	34
7.	Купівля, продаж, обмін іноземної валюти	38
8.	Особливості обслуговування Карткових рахунків	39
9.	Договірне списання коштів та інші операції за дорученням Клієнта	41
10.	Розміщення Вкладів	44
11.	Дистанційне обслуговування	54
12.	Розрахункове обслуговування за Зарплатним проектом	66
13.	Строковий майновий найм (оренда) Сейфів.....	68
14.	Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін.....	72
15.	Обмін інформацією і документами	74
16.	Права і обов'язки Сторін	75
17.	Забезпечення виконання зобов'язань	85
18.	Відповідальність Сторін	86
19.	Звільнення від відповідальності	88
20.	Підтвердження і погодження Сторін.....	91
21.	Конфіденційність	96
22.	Законодавство. Урегулювання спорів	98
23.	Гарантування вкладів фізичних осіб	99
24.	Зміна Умов договору	99
25.	Дотримання норм та вимог Угоди FATCA та Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS	100
26.	Строк дії Договору, порядок його розірвання	100
27.	Загальні положення	103
28.	Додатки до Умов договору	103
	Додаток 1. Регламент використання Систем дистанційного обслуговування	104
	Додаток 2. Процедура вирішення спорів з питань використання Систем дистанційного обслуговування	105
	Додаток 3. Рекомендації щодо підвищеного рівня безпеки при користуванні Системою дистанційного обслуговування	108
	Додаток 4. Правила застосування корпоративних Карток	111

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), в тому числі відокремлених підрозділів юридичної особи – резидента; фізичних осіб – підприємців; юридичних осіб – нерезидентів; представництв юридичних осіб – нерезидентів в Україні; офіційних представництв, міжнародних організацій та їх відокремлених підрозділів, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництв інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до Законодавства, які мають намір та мають можливість відповідно до Законодавства та Правил Банку 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 Вкладів;
- розрахункового обслуговування за допомогою Системи дистанційного обслуговування;
- розрахункового обслуговування за Зарплатними проектами;
- строкового майнового найму (оренди) Сейфів.

1.4. Ця Пропозиція може бути прийнята (акцептована) особами, яких вона стосується, 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 WEB-порталу або Системи дистанційного обслуговування, або електронної пошти (e-mail) на адресу, узгоджену з Банком.

Приймаючи (акцептуючи) Пропозицію, Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) на відправлення інформації, що належить Клієнту (у тому числі тієї, що становить банківську та комерційну таємницю, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках і конфіденційну інформацію), електронними комунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), зокрема електронною поштою.

Клієнт повністю усвідомлює, що інформація, в тому числі така, що містить банківську та комерційну таємницю, професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках і конфіденційну інформацію, передаватиметься електронними комунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), внаслідок чого може, не з вини Банку, бути доступною третім особам. Клієнт погоджується, що у випадку розголошення такої інформації та відомостей не з вини Банку або його представників, а внаслідок несанкціонованих дій третіх осіб – Банк звільняється від відповідальності за таке розголошення.

1.7. За відсутності зауважень до отриманих Банком документів і відомостей, а також за відсутності підстав для відмови від укладення з відповідною особою Договору, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк:

1.7.1. У разі подання Заяви про приєднання та документів у вигляді паперових документів:

- підписує 2 (два) примірники Заяви про приєднання та скріплює їх відбитком печатки Банку;
- повертає відповідній особі 1 (один) примірник Заяви про приєднання;
- надає відповідній особі Умови договору, зокрема, шляхом їх надіслання засобами електронної пошти (e-mail) за адресою, зазначеною у Заяві про приєднання (належним підтвердженням такого надіслання є відомості про це, що зберігаються у Банку, і підпис такої особи / її уповноваженого представника під відповідною її відміткою у Заяві про приєднання, примірник якої залишається у Банку).

Договір набуває чинності у дату, що міститься у розділі «Підпис Банку» Зави про приєднання.

1.7.2. У разі подання Заяви про приєднання та документів у вигляді Електронних документів:

- скріплює Заяву про приєднання кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Банку;
- надає відповідній особі примірник Заяви про приєднання та Умови договору, зокрема, шляхом їх надіслання засобами електронної пошти (e-mail) за адресою, зазначеною у Заяві про приєднання (належним підтвердженням такого надіслання є відомості про це, що зберігаються у Банку, і підпис такої особи / її уповноваженого представника на Заяві про приєднання, примірник якої залишається у Банку).

Договір набуває чинності у дату накладення на Заяву про приєднання кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Банку.

За домовленістю Сторін підписання Заяви про приєднання у вигляді Електронного документа може здійснюватися у такому порядку:

- Банк формує проєкт Заяви про приєднання у вигляді Електронного документа, скріплює його Кваліфікованим ЕП уповноваженого представника Банку та не пізніше 16:00 год. за київським часом направляє проєкт Клієнту засобами дистанційного обслуговування (за умови, що така можливість обміну документами передбачена відповідним укладеним між Банком та Клієнтом договором) або засобами електронної пошти (e-mail);
- в день отримання проєкту Заяви про приєднання від Банку, Клієнт/представник Клієнта скріплює її Кваліфікованим ЕП та повертає її в той же день до 16:45 год. за київським часом до Банку за допомогою вказаних у цьому пункті Умов договору каналів зв'язку;
- у випадку отримання Банком від Клієнта підписаної Заяви про приєднання до 16:45 год. за київським часом у день її надіслання Банком, Банк в той же день перевіряє накладений на Заяву про приєднання Кваліфікований ЕП Клієнта та у разі відсутності у Банку зауважень до неї Заява про приєднання вважається погодженою Банком, складеною (укладеною) Сторонами та Договір є таким, що набув чинності, в підтвердження чого Банк надсилає Клієнту письмове повідомлення

про погодження Банком Заяви про приєднання, укладення (набуття чинності) Договору та примірник Заяви про приєднання з накладеними на ній Кваліфікованими ЕП Сторін не пізніше наступного Робочого дня з дати отримання Банком Заяви про приєднання;

– у випадку неотримання Банком від Клієнта Заяви про приєднання з накладенням на неї Кваліфікованим ЕП Клієнта/уповноваженого представника Клієнта до 16:45 год. за київським часом у день її надіслання Банком та/або наявності у Банку зауважень до неї, Заява про приєднання вважається непогодженою Банком, непідписаною (не складеною) Сторонами та не надано. Клієнтом, вважається, що сторони не досягли згоди щодо укладення Договору, а Договір вважається непідписаним (не укладеним) Сторонами та таким, що не набув чинності, взаємні права та обов'язки за Договором у Сторін не виникають, в підтвердження чого Банк надсилає Клієнту письмове повідомлення про непогодження Банком Заяви про приєднання, неукладення Договору не пізніше наступного робочого дня з дати отримання Банком Заяви про приєднання.

Належним підтвердженням надіслання Банком Клієнту Заяви про приєднання є відомості про це, що зберігаються у Банку (з інформацією щодо дати і часу надіслання).

1.8. Після повернення відповідній особі одного примірника Заяви про приєднання і надання їй Умов договору, зокрема, шляхом їх надіслання засобами електронної пошти (e-mail), вважається, що Банк належним чином надав Клієнту 1 (один) примірник усього Договору.

З моменту набуття Договором чинності, як це визначено в Умовах договору, відповідна особа набуває статусу Клієнта, а усі Умови договору (у тому числі визначений ними порядок надання Банком послуг Клієнту, їх вартість і порядок оплати) стають обов'язковими до виконання Банком і Клієнтом у рамках їх правовідносин за Договором, а усі згоди, підтвердження і доручення, що містяться в Умовах договору, вважаються такими, що надані особисто Клієнтом Банку (внаслідок прийняття (акцептування) ним цієї Пропозиції).

1.9. Договір складається з Умов договору (включаючи додатки до них та інші невід’ємні їх частини), Заяви про приєднання та усіх інших письмових заяв, складених Клієнтом відповідно до Умов договору та погоджених Банком. Усі зміни до Умов договору, внесені до них у порядку, визначеному Умовами договору, стають невід’ємними частинами Договору, обов’язковими до виконання Банком і Клієнтом, з моменту набуття такими змінами чинності.

1.10. Клієнт і Банк за текстом Договору іменуються кожен окремо **Стороною**, а разом – **Сторони**.

1.11. Місцем укладення Договору вважається місцезнаходження Банку: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, 127.

1.12. Сторони домовилися, що врегулювання організаційно-правових засад електронного документообігу та використання електронного підпису та електронної печатки у взаємовідносинах між ними в рамках Договору здійснюється на умовах, що встановлені Банком в Правилах Банку, зокрема в Правилах електронного документообігу, використання електронного підпису та електронної печатки АТ «Укресімбанк» у взаємовідносинах з клієнтами, розміщених на Сайті Банку, з урахуванням умов, визначених Договором (при цьому, умови Договору мають пріоритет над умовами Правил Банку у разі якщо вони суперечать одна одній).

Підписанням та поданням до Банку Заяви про приєднання Клієнт підтверджує своє ознайомлення, розуміння та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Договору та Правил Банку, а також погоджується їх дотримуватись.

2. Визначення термінів

Терміни, що використовуються в Умовах договору, мають таке значення:

автентифікація – процедура установлення та підтвердження особи Клієнта/ представника Клієнта та/або належності йому певного платіжного інструменту (наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту), що здійснюється Банком при зверненні Клієнта/представника Клієнта до Контакт-центру Банку та/або для надання доступу до Системи дистанційного обслуговування та/або для надання доступу до WEB-порталу тощо шляхом звірки індивідуальної облікової інформації Клієнта/ представника Клієнта, яка міститься у базах даних Банку, даним, що повідомляються Клієнтом Контакт-центру Банку та/або вводяться при використанні Системи дистанційного обслуговування/ WEB-порталу.

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) операції у рамках Договору. Перелік Депозитних продуктів та їхні характеристики /параметри оприлюднюються на Сайті Банку та постійно оновлюються відповідно до ринкових умов.

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

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

договірне списання – платіжні операції (кредитові і дебетові перекази коштів), що здійснюються Банком відповідно до умов цього Договору та інших договорів, укладених між Банком і Клієнтом, на підставі відповідних платіжних інструкцій Клієнта, що містяться у цьому Договорі та/або у таких інших договорах, і платіжних інструкцій Банку та інших отримувачів коштів, наданих на підставі цього Договору та/або таких інших договорів за згодою Клієнта, що міститься у цьому Договорі та/або у таких інших договорах, шляхом відповідних переказів коштів з відповідних рахунків Клієнта на рахунки Клієнта або Банку, або інших отримувачів коштів. Такі платіжні операції можуть здійснюватися Банком необмежену кількість разів без необхідності подання Клієнтом платіжних інструкцій та згод на кожен окрему операцію.

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

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

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

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

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

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

Заява про розміщення траншу – підписаний Клієнтом письмовий документ за затвердженою Банком формою, на підставі якого здійснюється розміщення Траншу та який є невід’ємною частиною Договору та Заяви про розміщення вкладу.

Зовнішній ЕП – Електронний підпис, який у розумінні Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» є Кваліфікованим електронним підписом або Удосконаленим електронним підписом, в тому числі Удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису. Засоби Зовнішнього ЕП надаються та супроводжуються кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

Ідентифікація – заходи, що вживаються Банком для встановлення особи шляхом отримання її ідентифікаційних даних.

Картка (платіжний інструмент) – корпоративний або особистий електронний платіжний засіб у вигляді випущеної Банком пластикової чи іншого виду картки, що застосовується для ініціювання платіжних операцій за відповідним Картковим рахунком та вчинення інших дій, визначених Законодавством, Правилами платіжних систем і Умовами договору. Картка є власністю Банку та надається відповідному Держателю у користування відповідно до цього Договору, Правил Банку та відповідної заяви про надання Банківської послуги. По тексті Договору під терміном «корпоративна Картка» мається на увазі корпоративний електронний платіжний засіб випущений Клієнту/Держателю, під терміном «особиста Картка» мається на увазі особистий електронний платіжний засіб випущений працівнику Клієнта в рамках Зарплатного проекту.

Картковий рахунок – поточний рахунок Клієнта, відкритий Банком у рамках Договору (з можливістю ініціювання платіжних операцій за таким рахунком за допомогою корпоративних Карток та/або їх реквізитів).

Картковий рахунок працівника Клієнта – поточний рахунок працівника Клієнта, відкритий Банком у рамках послуги Зарплатний проект на підставі окремого Договору про відкриття рахунка (з можливістю ініціювання платіжних операцій за таким рахунком за допомогою особистих Карток та/або їх реквізитів).

Кваліфікований електронний підпис (Кваліфікований ЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Клієнт – юридична особа – резидент (крім банків), в тому числі відокремленні структурні підрозділи юридичної особи – резидента; фізична особа – підприємець; юридична особа – нерезидент; представництво юридичної особи – нерезидента; офіційне представництво, міжнародна організація та їх відокремлені підрозділи, що мають імунітет і дипломатичні привілеї, а також представництва інших організацій з місцезнаходженням за межами України, які створені та діють відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснюють підприємницької діяльності відповідно до Законодавства, яка(-е, -і) уклала(-о, -и) Договір з Банком шляхом прийняття (акцептування) Пропозиції Банку

Код CVV2/CVC2 – тризначний код перевірки справжності Картки, що наноситься на зворотну сторону Картки і використовується як захисний елемент при проведенні транзакцій з використанням лише реквізитів Картки, тобто, без її фізичного використання (наприклад, у мережі Інтернет).

Комплект ключів – два ідентичні ключі, якими здійснюється відкриття (закриття) замка Сейфа та які видаються Клієнту на строк оренди Сейфа.

Контакт-центр – структурний підрозділ Банку або окремі уповноважені працівники Банку, які здійснюють дистанційне обслуговування Клієнтів та забезпечують консультативну підтримку Клієнтів, представників Клієнтів і Держателів з питань, що стосуються надання Банківських послуг, за дистанційними їх зверненнями, у тому числі у частині отримання відповідних запитів/повідомлень і вжиття можливих заходів з їх обробки.

КНЕДП – особа, яка у розумінні положень Законодавства України є кваліфікованим надавачем електронних довірчих послуг.

Кредит – окрема послуга, яка передбачає зобов'язання Банку, в межах встановленого ліміту, надати Клієнту певну суму грошових коштів у тимчасове користування на умовах повернення, строковості та платності, умови та порядок надання якої визначаються окремими договірними відносинами між Клієнтом та Банком.

Майно – документи, грошові кошти, цінності тощо, зберігання яких у Сейфі не суперечитиме вимогам Законодавства, Правилам Банку і Умовам договору.

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.

При встановленні ділових відносин Заяви про надання Банківських послуг, скріплені Кваліфікованим ЕП Клієнта, подаються за допомогою електронних комунікаційних систем, зокрема шляхом надіслання засобами WEB-порталу або електронної пошти (e-mail) на адресу, узгоджену з Банком.

За відсутності зауважень до наданої Клієнтом Заяви про надання Банківських послуг та інших документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання), а також за відсутності підстав для відмови від надання обраних Банківських послуг, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк погоджує надання відповідної Банківської послуги та:

- у разі подання Клієнтом Заяви про надання Банківських послуг у вигляді паперового документа – уповноважений представник Банку підписує заяву та скріплює відбитком печатки та повертає Клієнту 1 (один) примірник такої заяви;

- у разі подання Клієнтом Заяви про надання Банківських послуг у вигляді Електронного документа із накладенням Зовнішнього або Внутрішнього ЕП Клієнта – повертає Клієнту примірник такої заяви, скріплений Зовнішнім ЕП уповноваженого представника Банку засобами Системи дистанційного обслуговування або за допомогою електронних комунікаційних систем, зокрема шляхом надіслання засобами електронної пошти (e-mail) за адресою, зазначеною у Заяві про приєднання.

За домовленістю Сторін підписання Заяви про надання Банківських послуг/Заяв про зміну умов користування Банківською послугою у вигляді Електронного документа може здійснюватися у такому порядку:

- за відсутності зауважень до наданих Клієнтом документів і відомостей (якщо вимагалось їх надання для отримання Банківських послуг), а також за відсутності підстав для відмови від надання обраних Банківських послуг, визначених Законодавством та/або Правилами Банку, Банк формує проєкт Заяви про надання Банківських послуг/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою у вигляді Електронного документа, скріплює його Кваліфікованим ЕП уповноваженого представника Банку та не пізніше 16:00 год. за київським часом направляє проєкт Клієнту засобами Системи дистанційного обслуговування (за умови, що така можливість обміну документами передбачена відповідним укладеним між Банком та Клієнтом договором) або засобами електронної пошти (e-mail) (проєкт заяви може містити номер відповідного Рахунка, зарезервованого для Клієнта);

- в день отримання проєкту Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою від Банку, Клієнт/представник Клієнта скріплює її Зовнішнім або Внутрішнім ЕП Клієнта та повертає її в той же день до 16:45 год. за київським часом до Банку за допомогою вказаних у цьому пункті Умов договору каналів зв'язку;

- у випадку отримання Банком від Клієнта підписаної Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою до 16:45 год. за київським часом у день її надіслання Банком, Банк в той же день перевіряє накладений на Заяву про надання Банківської послуги/Заяву про зміну умов користування Банківською послугою Зовнішній або Внутрішній ЕП Клієнта та у разі відсутності у Банку зауважень до неї Заява про надання Банківської послуги/Заява про зміну умов користування Банківською послугою вважається погодженою Банком, складеною (укладеною) Сторонами, в підтвердження чого Банк здійснює оформлення (зміну умов) запитуваної Банківської послуги та не пізніше наступного Робочого дня з дати отримання Банком Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою надсилає Клієнту відповідне повідомлення про погодження Банком Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою (із зазначенням дати її погодження) та її примірник з накладеними на неї ЕП Сторін;

- у випадку неотримання Банком від Клієнта Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою з накладеним на неї ЕП Клієнта/уповноваженого представника Клієнта до 16:45 год. за київським часом у день її надіслання Банком та/або наявності у Банку зауважень до неї, Заява про надання Банківської

послуги/Заява про зміну умов користування Банківською послугою вважається непогодженою Банком, непідписаною (не складеною) Сторонами та взаємні права та обов'язки у Сторін відповідно до такої заяви не виникають. Банк надсилає Клієнту не пізніше наступного Робочого дня з дати отримання Банком Заяви про надання Банківської послуги/Заяви про зміну умов користування Банківською послугою письмове повідомлення про непогодження Банком відповідної заяви (якщо проект заяви містив номер відповідного Рахунка, зарезервованого для Клієнта, такий рахунок не є відкритим та Банк не має зобов'язань щодо його обслуговування). Не надіслання Банком / неотримання Клієнтом такого повідомлення не є підставою вважати, що Заява про надання Банківської послуги/Заява про зміну умов користування Банківською послугою є такою, що погоджена Банком.

3.3. Сторони підтверджують, що Банківські послуги, які Банк надаватиме на підставі Заяв про надання Банківських послуг, укладених у вигляді Електронних документів, 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.

3.4. Клієнт отримує Банківські послуги у порядку, визначеному Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору, у тому числі засобами Системи дистанційного обслуговування, оплачує такі послуги Банку у порядку, визначеному Умовами договору. У випадках необхідності дотримання Клієнтом Правил платіжних систем та/або Правил Банку для вчинення ним тих чи інших дій у рамках Договору, він може отримати від Банку інформацію щодо положень таких правил і роз'яснення щодо порядку їх виконання (шляхом звернення або надіслання запиту до Банку).

Умови надання Банківських послуг можуть бути різними для різних категорій та груп Клієнтів (група відповідного сегменту бізнесу), яка встановлюється Банком, виходячи з ознак, що характеризують Клієнта, визначених Правилами Банку. Такі умови встановлюються Банком самостійно.

3.5. Договір у розумінні статті 628 ЦК України є змішаним договором (містить елементи різних договорів, що стосуються надання кожної з Банківських послуг). У зв'язку з цим, порядок надання кожної з Банківських послуг визначається тими положеннями Законодавства і Умовами договору, що стосуються відповідної послуги.

3.6. Датою відкриття Рахунку є дата складання Заяви про надання Банківської послуги з відкриття відповідного Рахунку або Заяви про надання Банківської послуги «Розміщення вкладу» (за умови її погодження Банком у порядку, визначеному Умовами договору, якщо ними передбачене таке погодження).

4. Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Спеціальних, Розрахункових і Карткових рахунків, здійснення платіжних операцій за Рахунками

4.1. З метою відкриття кожного Поточного, Спеціального, Розрахункового і Карткового рахунка Клієнт повинен подати до Банку Заяву про надання Банківської послуги відкриття відповідного рахунка (далі за текстом – Заява про відкриття рахунка), складену за формою, визначеною Банком, у якій Клієнт повинен зазначити (за власним вибором) вид валюти/валют та ціль відкриття такого Рахунка, Тарифний пакет, на умовах якого будуть надаватися і оплачуватися Банківські послуги. При цьому, Клієнт може обирати лише з-поміж тих параметрів Рахунку та Тарифних пакетів, які за своїми умовами відповідають меті надання відповідних Банківських послуг.

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

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

4.2. Заяви про відкриття зазначених в п. 4.1 рахунків подаються Клієнтом до Банку з урахуванням вимог, зазначених у п. 3.2. цих Умов договору.

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

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

Банк відкриває Розрахунковий рахунок тільки тим Клієнтам, що наявні у Реєстрі платіжної інфраструктури.

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

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

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

Клієнт, приєднавшись до Умов договору, цим надає свою згоду на те, що за Рахунками, у тому числі за Картковими рахунками, можуть проводитися платіжні операції, що згідно з правилами Платіжних систем, вимогами Законодавства, Умовами договору та/або Правилами Банку супроводжуються обмеженням права Клієнта щодо розпоряджання цими коштами (далі – блокування коштів) на Картковому рахунку, а саме, що кошти, заблоковані на Карткових рахунках, не можуть використовуватися Клієнтом (Клієнт не ініціює здійснення платіжних операцій, наслідком виконання яких є списання заблокованих коштів на Картковому рахунку), у тому числі для здійснення інших платіжних операцій, до моменту їх розблокування Банком. У разі ініціювання Клієнтом платіжних операцій (в порушення вимог цього пункту Умов договору) такі платіжні операції не підлягають виконанню Банком (залишаються без виконання). Банк не несе жодної відповідальності за невиконання або виконання ініційованих Клієнтом в порушення цього пункту Умов договору платіжних операцій.

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

Платіжна операція вважається належним чином акцептованою Клієнтом після надання згоди на її виконання відповідно до Умов договору (крім випадків, коли така згода не вимагається Законодавством).

4.7. Згода Клієнта на здійснення кожної платіжної операції (в тому числі пов'язаних між собою платіжних операцій) може надаватися одним із наступних способів:

– шляхом підписання Клієнтом (його уповноваженим (-ми) представником (-ми)) платіжної інструкції (на паперовому носії або у електронній формі) і передачі її Банку;

вчинення всіх необхідних дій, передбачених Законодавством, але не пізніше четвертого Робочого дня (у які враховується і день надходження до Банку платіжної інструкції на зарахування коштів).

4.11. Банк приймає до виконання платіжні інструкції за умови, якщо такі документи та інші документи, необхідні для виконання відповідних платіжних операцій, оформлено (у тому числі за змістом і формою) відповідно до вимог, встановлених Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору та якщо на відповідних Рахунках обліковуються кошти у сумах, достатніх для виконання у повному обсязі таких платіжних інструкцій і оплати Банку комісійної винагороди за надання відповідних Банківських послуг. У разі встановлення на підставі інших договорів, укладених між Сторонами, можливості кредитування відповідних Рахунків, ця умова підлягає застосуванню з урахуванням лімітів кредитування, встановлених такими договорами. Умова щодо достатності коштів для оплати комісійної винагороди підлягає застосуванню у разі оплати таких послуг шляхом договірної списання коштів з відповідних Рахунків.

Подання платіжної інструкції у електронній формі здійснюється за допомогою Системи дистанційного обслуговування або інших спеціалізованих інтерфейсів (API) згідно з Умовами договору.

4.13. Банк приймає платіжні інструкції до виконання у межах Операційного часу Банку, а за наявності у Банку необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів – Банк має право приймати платіжні інструкції також і після спливу Операційного часу Банку.

Платіжні інструкції Клієнтів для виконання платіжних операцій за договорами про закупівлю в розумінні Закону України «Про публічні закупівлі» Банк приймає до виконання з урахуванням вимог Законів України «Про публічні закупівлі» та «Про банки і банківську діяльність».

Банк надає, а Клієнт самостійно отримує/ознайомлюється з інформацією про прийняття Банком до виконання платіжної інструкції в обсязі даних, визначених Законодавством, засобами відповідної Системи дистанційного обслуговування та/або при зверненні до установи Банку.

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

4.23. У разі, якщо Клієнт з будь-яких причин не отримав інформацію про здійснення операцій за Рахунками залишки коштів на таких Рахунках, суми Технічної заборгованості та іншої заборгованості за Договором (у тому числі у зв'язку з тим, що Клієнт не користувався Системою дистанційного обслуговування, мобільними пристроями, платіжними пристроями, а також не звернувся до Банку за виписками за Рахунками) вважається, що обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнту відповідної інформації є виконаним (за винятком випадків, коли Клієнт не зміг отримати таку інформацію з вини Банку).

4.25. Банк закриває Поточні, Спеціальні, Розрахункові і Карткові рахунки за наявності для цього підстав, визначених Законодавством та/або Умовами договору (у тому числі у разі розірвання Договору).

4.27. У випадках отримання заяв Клієнта про закриття Карткових рахунків Банк закриває відповідні рахунки:

4.28. У всіх випадках до моменту закриття Поточних, Спеціальних, Розрахункових і Карткових рахунків мають бути проведені завершальні операції за такими Рахунками, погашені Технічна заборгованість і заборгованість за Кредитом, сплачені проценти за користування Кредитом. До моменту проведення завершальних операцій за Рахунками і вчинення усіх зазначених дій Банк має право не закривати відповідні Поточні, Спеціальні, Розрахункові і Карткові рахунки.

Заява Клієнта про закриття рахунку надається за формою визначеною Банком, або у довільній формі із обов'язковим зазначенням передбачених Законодавством реквізитів, у тому числі у вигляді електронного документа, надісланого засобами Системи дистанційного обслуговування.

4.30. У разі закриття за ініціативою Клієнта усіх Поточних, Розрахункових і Карткових рахунків, Договір залишається бути чинним (у тому числі з можливістю відкриття у його рамках нових Поточних і Карткових рахунків), окрім як у випадку одночасного із закриттям таких Рахунків розірвання Договору.

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-658
Від 22.07.2026
ID док. 3052067

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.

5.16.5. 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.

5.16.6. Клієнт, приєднавшись до Умов договору, цим надає Банку дозвіл (згоду) та 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).

5.16.7. Клієнт є особою, відповідальною за забезпечення наявності коштів на Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію в сумі, достатній для здійснення перерахування коштів Бенефіціару відповідно до наданих ним до Банку платіжних інструкцій/Реєстру. 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 за результатами проведення торгів на ВДР, торгів РДН відповідно до Правил ринку РДН/ВДР та користування Клієнтом послугами Бенефіціара зі здійснення операцій купівлі-продажу на РДН/ВДР, вирішуються Клієнтом та Бенефіціаром без залучення Банку.

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

5.16.9. Визначене Умовами договору та Заявою про відкриття Рахунка ескроу доручення Клієнта на здійснення Банком договірною списання коштів надане з метою виконання Клієнтом вимог Законодавства.

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.

5.17.6. Клієнт, приєднавшись до Умов договору, цим надає Банку дозвіл (згоду) та 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).

5.17.8. Умови договору та Заява про відкриття Рахунка ескроу містять усі необхідні умови щодо здійснення Банком договірною списання коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності на виконання Умов договору та Заяви про відкриття Рахунка ескроу. Клієнт погоджується з тим, що у разі, якщо після набуття чинності Заявою про відкриття Рахунка ескроу до Законодавства будуть внесені зміни, згідно з якими для здійснення договірною списання коштів з Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності буде вимагатися надання до Банку документів, не передбачених цими

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

Після успішної перевірки ЕП та повноважень представників Клієнта (з урахуванням умов пункту 6 та цього підпункту Умов договору), вважається, що Клієнт підписав та надав Банку згоду на виконання платіжної операції. (платіжна операція є акцептованою).

Клієнт, приєднавшись до цих Умов договору, цим підтверджує, що усвідомлює та погоджується з тим, що підписання згоди на виконання платіжної операції з Рахунку є однозначним, беззаперечним та достатнім фактом, який свідчить про те, що Клієнт надав Банку дозвіл та що Банк має право здійснити платіжну операцію з Рахунку, ініційовану через Стороннього НПП відповідно до наданої згоди Клієнта, без надання будь яких додаткових підтверджень, дозволів або погоджень.

Якщо Клієнт не погоджується з виконанням платежу, то він має натиснути кнопку «Скасувати» (кнопка може мати також іншу назву, яка дозволяє ідентифікувати Банку такий вибір Клієнта) – в такому випадку вважається, що Клієнт не надав згоду на виконання платіжної операції та вона не буде виконана Банком.

6.8. З питань операцій, які були ініційовані в межах відкритого банкінгу, Клієнт може звернутися до Банку у будь-який із таких способів:

- шляхом звернення до Контакт-центру Банку за номерами телефонів/ електронної пошти, вказаними на офіційному Сайті Банку;
- шляхом подання письмової заяви до установи Банку;
- шляхом надіслання повідомлення засобами Систем дистанційного обслуговування.

7. Купівля, продаж, обмін іноземної валюти

7.1. Надання Клієнту послуг щодо здійснення операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти здійснюється на підставі заяв Клієнта про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти), оформлених і поданих до Банку з дотриманням вимог, встановлених Законодавством, Правилами Банку і Умовами договору, а також договорами, укладеними між Сторонами (за винятком валютних операцій, здійснення яких є можливим на підставі положень Договору та/або інших укладених між Сторонами договорів, які визначають порядок проведення таких операцій і перелік реквізитів, необхідних для їх здійснення (без подання до Банку відповідних заяв)).

7.2. 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):

- найменування і місцезнаходження Банку;
- назви, дати складання і номера заяви;
- найменування Клієнта, його місцезнаходження (умова стосується Клієнта – юридичної особи);
- прізвища, імені, по батькові Клієнта (за наявності), його місця його проживання (умова стосується Клієнта – фізичної особи – підприємця);
- номера телефону Клієнта;
- назви і коду іноземної валюти, що купується, продається, обмінюється (зазначаються з урахуванням положень Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління НБУ);
- суми купівлі, продажу, обміну іноземної валюти;
- курсу купівлі, продажу іноземної валюти, курсу / крос-курсу обміну іноземної валюти;
- номера рахунка, на який необхідно зарахувати куплену / обмінану іноземну валюту або національну валюту, отриману внаслідок продажу іноземної валюти, найменування банку, в якому відкрито такий рахунок;
- підстави для купівлі/обміну іноземної валюти (зокрема, посилання на документи, які відповідно до положень Законодавства та вимог Банку можуть бути підставою для таких операцій тощо) або зазначення «без зобов’язань» (для випадків купівлі іноземної валюти в межах встановлених Законодавством лімітів);
- порядок отримання Банком комісійної винагороди за здійснення відповідної операції;

Банку і Умовами договору (крім операцій, здійснення яких заборонено або обмежено відповідно до Законодавства, у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, фінансового моніторингу, санкційного та валютного законодавства, а також Правил платіжних систем, Правил Банку та Умов договору).

8.4. У рамках обслуговування Карткових рахунків Клієнт зобов'язаний:

8.4.1. 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.

8.4.3. 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.

8.5.1. 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.

8.5.3. 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).

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

8.6.1. Повідомляти Клієнта про здійснені платіжні операції із застосуванням корпоративних Карток у порядку, визначеному Умовами договору.

8.7. Усі дії, які згідно з Умовами договору повинні вчинятися Держателями і представниками Клієнта є зобов'язаннями Клієнта, у зв'язку з чим Клієнт повинен забезпечити належне їх виконання.

– у випадках відсутності на Поточних і Карткових рахунках коштів у сумах, достатніх для повного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором та за іншими договорами, що укладені та/або будуть укладені між Клієнтом і Банком (шляхом договірної списання коштів з Поточних і Карткових рахунків), Банк має право здійснювати договірне списання коштів з Депозитних рахунків (у тому числі в іноземній валюті) на Поточні рахунки Клієнта у сумах невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком або їх еквіваленту (з урахуванням усіх витрат, що можуть виникнути при їх погашенні, збільшених на суму ПДВ) з метою подальшого договірної списання таких коштів на користь Банку (починаючи з терміну / першого дня строку, встановленого для виконання відповідних грошових зобов'язань Клієнта, до моменту їх повного виконання (у тому числі протягом періоду існування простроченої заборгованості Клієнта перед Банком));

- у випадках зарахування на Рахунки Клієнта страхової винагороди за договорами страхування, за якими Банк виступає вигодонабувачем, Банк має право здійснювати договірне списання сум такої винагороди з Рахунків Клієнта на користь Банку (починаючи з моменту її зарахування на Рахунки Клієнта);

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 (якщо Вклад оформлений за Депозитним продуктом «Генеральний депозит з виплатою фіксованого доходу» до 01.01.2026), умови повернення Вкладу/Траншу і виплати процентів на Вклад/Транш тощо).

10.1.3. 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. 10.9 цих Умов договору

- 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. 10.9 цих Умов договору).

10.1.5. 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.

10.1.7. 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.

- 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.

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-658
від 22.07.2026
ID док. 453052067

10.3.1. 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.

10.3.2. 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**».

10.3.3. Для продовження строку розміщення Вкладу / Траншу, якщо умовами Депозитного продукту не передбачена можливість автоматичного продовження строку розміщення Вкладу, Клієнт повідомляє Банк про такий намір не пізніше останнього Робочого 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.

10.4. Повернення Вкладу/Траншу здійснюється з урахуванням таких умов:

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

Якщо термін повернення Вкладу/Траншу припадає на день, що не є Робочим днем, то терміном повернення Вкладу вважається перший за ним Робочий день.

10.4.2. 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:

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

10.4.2.2. якщо Вклад розміщено з можливістю дострокового повернення Вкладу/Траншу Клієнту (на його вимогу) та умовами Депозитного продукту не встановлена можливість повернення частин Вкладу/Траншу на вимогу Клієнта – у випадку отримання Банком вимоги Клієнта про дострокове повернення йому Вкладу (частини Вкладу) / Траншу (частини Траншу).

Таке повернення здійснюється протягом 2 (двох) Робочих 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, то достроковому поверненню підлягає відповідно уся сума Вкладу / Траншу;

10.4.2.3. 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 «Депозитна лінія» у випадках, визначених умовами Депозитного продукту. У випадку отримання Банком вимоги Клієнта про дострокове повернення йому Мінімального незнижуваного залишку / частини Мінімального незнижуваного залишку таке повернення здійснюється протягом 2 (двох) Робочих 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 Мінімального незнижуваного залишку, то достроковому поверненню підлягає відповідно уся сума Мінімального незнижуваного залишку;

– для Вкладів розміщених на умовах депозитного продукту «Вклад до запитання «Прибутковий рахунок» відповідно до умов пункту 10.10 цих Умов договору;

– для інших Вкладів на умовах відповідної Заяви про розміщення вкладу/траншу та Депозитного продукту;

10.4.2.4. 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);

10.4.2.5.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).

10.4.3. 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) Робочих днів, наступних за днем отримання Банком документів, передбачених Законодавством, що підтверджують припинення таких обмежень/обставин (якщо умовами Заяви про розміщення вкладу/траншу або Депозитного продукту визначений інший строк повернення Вкладу (частини Вкладу) / Траншу (частини Траншу), відповідне повернення здійснюється на умовах такої Заяви про розміщення вкладу/траншу або такого Депозитного продукту).

10.4.4. 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).

10.4.5. 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.

10.5. 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:

10.5.1. 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.

10.5.2. 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.

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.

10.6.4. Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній Робочий день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Депозитному рахунку, у перший Робочий 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.

10.6.5. 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) нарахованих за Поточний період 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.

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

10.6.7. Банк не здійснює виплату (у тому числі шляхом перерахування або видачі готівкою) нарахованих процентів на Вклад (частину Вкладу)/ Транш (частину Траншу) у разі, якщо до Клієнта застосовано санкції, що передбачають заборону проведення такої фінансової операції, відповідно до вимог санкційного законодавства України. Виплата нарахованих процентів у таких випадках може здійснюватися протягом 2 (двох) Робочих днів, наступних за днем скасування / закінчення строку застосування санкцій (або в інший строк, визначений відповідно до Заяви про розміщення вкладу/траншу), за умови відсутності інших обмежень, визначених Законодавством.

10.6.8. Під час кожного нарахування процентів на Вклад (частину Вкладу) 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 Законодавством.

10.7. Нарахування і виплата Фіксованого доходу здійснюється з урахуванням таких умов:

10.7.1. Фіксований дохід нараховується та сплачується у національній валюті.

10.7.2. Нарахування Фіксованого доходу здійснюється в останній Робочий 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.

10.7.3. 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).

10.7.4. 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.

10.7.5. 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. Банк не здійснює таку виплату у разі, якщо до Клієнта застосовано санкції, що передбачають заборону проведення такої фінансової операції, відповідно до вимог санкційного законодавства України (у таких випадках виплата Фіксованого доходу

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.

10.9.4. Банк має право не приймати (не погоджувати) Заяву про розміщення траншу (зокрема, у разі, якщо вона / її умови не відповідають умовам Договору, умовам Депозитного продукту, вимогам чинного Законодавства України, накладений на заяву електронний підпис не пройшов перевірку щодо його цілісності і достовірності тощо). У разі нездійснення Банком з будь-яких причин зарахування коштів Траншу на Депозитний рахунок за наданою Клієнтом Заявою про розміщення траншу відповідно до вказаних у п. 10.9.2 цих Умов договору строків, вважається, що Банк не погодив (не прийняв) Заяву про розміщення траншу (за результатом чого у Системі дистанційного обслуговування автоматично фіксується статус Заяви про розміщення траншу як непогоджена), вказана Заява про розміщення траншу не набуває чинності та не створює/не змінює права та обов'язки Сторін за Договором.

10.9.5. 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, в установах Банку на його вимогу.

10.10. Особливості розміщення Вкладів за Депозитним продуктом «Вклад до запитання «Прибутковий рахунок»»:

10.10.1. Внесення Вкладу на Депозитний рахунок.

10.10.1.1. Внесення Вкладу на Депозитний рахунок відбувається протягом строку дії Вкладу, що зазначений у Заяві про розміщення вкладу без обмеження максимальної суми Вкладу.

10.10.2. Встановлення та зміна процентної ставки на Вклад.

10.10.2.1. Розмір процентних ставок на суми коштів, розміщених на Депозитному рахунку встановлюються відповідно до діапазонів сум залишків коштів на Депозитному рахунку із можливістю їх (розміру процентних ставок та діапазонів сум залишків) перегляду Банком протягом строку розміщення коштів на Депозитному рахунку, на що Клієнт шляхом приєднання до Умов договору та підписання Заяви про розміщення Вкладу надає Банку своє доручення та згоду.

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

10.10.2.3. Банк інформує Клієнта про зміну розміру процентних ставок та/або діапазонів залишків коштів на Депозитному рахунку та дату, з якої починають діяти вказані зміни, шляхом направлення відповідного письмового повідомлення не пізніше ніж за 7 (сім) календарних днів до дати набрання чинності такої зміни. Умови щодо нового розміру процентної ставки та/або діапазонів залишків коштів на Депозитному рахунку починають діяти з дати, вказаної Банком у зазначеному повідомленні.

10.10.3. Нарахування і виплата процентів на Вклад.

10.10.3.1. Банк нараховує проценти на Вклад за процентними ставками, зазначеними у Заяві про розміщення вкладу, з урахуванням можливості встановлення Банком нового розміру процентних ставок за наданим в Заяві про розміщення Вкладу дорученням Клієнта протягом строку розміщення Вкладу.

10.10.3.2. Нарахування процентів на Вклад здійснюється Банком починаючи з дня надходження грошових коштів на Депозитний рахунок, до дня, що передує дню їх повернення Клієнту або списанню з Депозитного рахунку з інших підстав, виходячи із фактичних залишків коштів на Депозитному рахунку на початок кожного календарного дня поточного місяця, розмірів встановлених процентних ставок, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та році, протягом яких кошти обліковувалися на Депозитному рахунку. Нарахування процентів на Вклад здійснюється в останній робочий день кожного місяця, в якому Вклад обліковується на Депозитному рахунку, та у день повернення Вкладу.

10.10.3.3. Банк виплачує нараховані проценти на Вклад не пізніше першого робочого дня місяця, наступного за місяцем, у якому відбулося нарахування процентів.

10.10.4. Строк розміщення Вкладу

- інших засобів дистанційної комунікації, в тому числі електронної пошти (e-mail), SMS-повідомлень, push-повідомлень, платіжних застосунків та Web-додатків (зокрема, але не виключно, Viber, Messenger та інші).

Використання тих чи інших способів дистанційного обслуговування залежить від наявності технічної можливості у Банку застосовувати певний спосіб на момент надання Банківської послуги, надання інформації Клієнту. Банк, в кожному окремому випадку обирає спосіб комунікації з Клієнтом на власний розсуд.

11.2. Дистанційне обслуговування із використанням Систем дистанційного обслуговування здійснюється з урахуванням таких умов:

11.2.1. У рамках Договору Банк за допомогою Систем 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 впроваджених у Банку Систем дистанційного обслуговування).

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

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

11.2.3. Усі дії, вчинені Банком на підставі Електронних документів (у тому числі правочинів (договорів), укладених за допомогою Систем 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.

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

У випадках, коли від Клієнта вимагатиметься встановлення нової версії програмного забезпечення Систем дистанційного обслуговування, Банк повідомляє про це Клієнта у порядку, визначеному цим Договором, та одночасно надає Клієнту таку нову версію програмного забезпечення Систем дистанційного обслуговування. Клієнт зобов'язаний самостійно провести встановлення отриманої нової версії програмного забезпечення Систем дистанційного обслуговування на персональному(-их) комп'ютері(-ах) Клієнта.

11.2.5. Використання Систем дистанційного обслуговування (у межах їх 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.

11.2.6. Порядок підключення до Системи дистанційного обслуговування iFOBS:

11.2.6.1.Протягом 3 (трьох) Робочих 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, при цьому застосування зі сторони Клієнта Зовнішнього ЕП можливе лише тими Відповідальними особами Клієнта, які отримали Внутрішній ЕП);
- оформлення Свідоцтв і надання їх до Банку у порядку визначеному Умовами договору.

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

11.2.7. Порядок підключення до Системи дистанційного обслуговування Exim Business:

11.2.7.1. Протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем подання до Банку заяви про надання відповідної Банківської послуги, Клієнт має здійснити реєстрацію в Системі дистанційного обслуговування, що включає наступні дії:

- отримання на електронну пошту Відповідальних осіб Клієнта, вказану в заяві про надання відповідної Банківської послуги, наданих Банком логінів та інструкцій для первісної Авторизації в Системі 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 Свідoctв і надання їх до Банку у порядку визначеному Умовами договору.

11.2.7.2. Протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем оформлення і надання до Банку Свідощв, Сторони оформлюють двосторонній акт про підключення до Системи дистанційного обслуговування Exim Business (за формою, визначеною Банком).

11.2.7.3. Банк надає Клієнту доступ до Системи дистанційного обслуговування виключно у разі здійснення успішної автентифікації Відповідальної особи, яка вважається такою у разі введення Відповідальною особою правильних логіна, пароля та підтвердження за допомогою обраного способу двофакторної автентифікації для входу до Системи дистанційного обслуговування.

11.2.8. Порядок використання Систем дистанційного обслуговування iFOBS та Exim Business:

11.2.8.1. 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).

11.2.8.2. Електронний документ вважається прийнятим до обробки Банком, якщо на такий документ накладений(-і) ЕП уповноваженого(-их) представника(-ів) Клієнта (згідно з їх повноваженнями відповідно до документів, наданих Клієнтом до Банку, які підтверджують, що такий(-і) представник(-и) має(-ють) право діяти від імені Клієнта, в тому числі розпоряджатися Рахунками і підписувати платіжні інструкції), перевірка ЕП, накладеного(-их) 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).

11.2.13.12. Відмовляти Клієнту у здійсненні платіжних операцій за допомогою Систем дистанційного обслуговування у випадках неналежного оформлення платіжних інструкцій у формі Електронних документів, недотримання правил користування Системою дистанційного

обслуговування, порушення Умов договору (у тому числі у частині сплати комісійної винагороди за надання відповідних Банківських послуг).

11.2.14. При використанні Системи дистанційного обслуговування Банк зобов'язується:

11.2.14.1. Вести протокол обміну даними і виконувати архівацію Електронних документів згідно з прийнятою у Банку технологією.

11.2.14.2. Блокувати Сертифікат ключа Внутрішнього ЕП у разі отримання звернення Клієнта щодо компрометації ЕП, виявлення несанкціонованого зняття коштів з Рахунків, виконання (спроби виконання) фіктивного платіжного документа в результаті несанкціонованого доступу до Систем дистанційного обслуговування, втрати, викрадання носіїв ключової інформації або щодо підозри Клієнта відносно цього.

11.2.14.3. Здійснювати заходи з Контролю адрес відправлення (у разі обрання Клієнтом відповідних опцій у Заяві або в разі самостійного їх налаштування Клієнтом в інтерфейсі Системи дистанційного обслуговування (за наявності такої технічної можливості)). У разі отримання від Клієнта заяви або клопотання, які міститимуть відмову від здійснення таких заходів, Банк припиняє їх проведення.

11.2.15. Банк не несе жодної відповідальності за:

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

11.2.15.2. Невиконання Електронних документів, надісланих йому за допомогою Системи дистанційного обслуговування, якщо це сталося внаслідок:

- пошкодження та/або дефектів обладнання Клієнта чи його неправильного використання;
- неналежного антивірусного та/або мережевого захисту обладнання Клієнта;
- неналежного доступу Клієнта до мереж рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо, переривання бездротового з'єднання тощо;
- незадовільного стану ліній зв'язку, відсутності електроенергії тощо;
- відмови від надання відповідних послуг у випадках, якщо така відмова обґрунтована відповідними положеннями Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або Договором та/або Правилами Банку;
- невиконання Клієнтом вимог, визначених Договором;
- неможливості надання відповідних послуг з будь-яких причин, у тому числі через дії третіх осіб.

11.2.15.3. Нездійснення заходів з Додаткового контролю (у тому числі у випадках прийняття Банком рішень щодо відсутності необхідності (доцільності) проведення Додаткового контролю).

11.2.15.4. Відхилення та повернення без виконання платіжних інструкцій у формі Електронних документів у разі, якщо вони надійшли з інших ІР-адрес комп'ютерів, ніж визначені Клієнтом у Заяві або в інтерфейсі Системи дистанційного обслуговування (в разі самостійного їх налаштування Клієнтом за наявності такої технічної можливості).

11.2.16. У випадках виникнення спірних питань щодо використання Систем дистанційного обслуговування Сторони погоджуються вирішувати такі питання шляхом переговорів з дотриманням Процедури вирішення спорів з питань використання Систем дистанційного обслуговування, що є додатком до цього Договору.

процедури ідентифікації у Контакт-центрі відповідно до Законодавства, Умов договору та Правил Банку. Будь-яку особу, що використала ідентифікаційні дані Клієнта та пройшла успішну ідентифікацію у Контакт-центрі, Банк безумовно вважає Клієнтом/представником Клієнта/Держателем і не несе відповідальності за дії такої особи та за наслідки таких дій для Клієнта.

11.3.6. З метою підтвердження прийому Контакт-центром повідомлення Абонента останній повинен отримати від оператора Контакт-центру реєстраційний номер свого повідомлення та час внесення Картки до Стоп-списку (у разі, якщо повідомлення стосується внесення Картки до Стоп-списку). В іншому разі, таке повідомлення вважається таким, що неприйняте Банком.

11.4. Дистанційне обслуговування із використанням WEB-порталу:

11.4.2. Функціональні можливості WEB-порталу:

11.4.2.2. Подання Клієнтом пакету документів відповідно до вимог чинного Законодавства та Правил Банку, а також обмін інформацією з метою:

- актуалізації даних Клієнта;
- надання та відкликання Клієнтом згод в межах сервісу Open Banking;
- замовлення/ оформлення інших Банківських послуг в тому числі ініціювання укладення договорів з Банком (у разі, якщо це є можливим у рамках функціональних можливостей WEB-порталу).

11.4.2.3. Перегляд історії розгляду Банком звернень Клієнта, які були створені з використанням WEB-порталу.

11.4.3.2. Ініціювати замовлення Банківських послуг/ініціювати укладення договорів з Банком (у рамках функціональних можливостей WEB-порталу).

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) та/або Договором та/або Правилами Банку або неможливості надання відповідних послуг з будь-яких причин, у тому числі через дії третіх осіб.

12. Розрахункове обслуговування за Зарплатним проектом

12.1. У рамках Договору Банк надає Клієнту послуги за Зарплатним проектом, а саме, послуги з розрахункового обслуговування Клієнта щодо переказу коштів на поточні (у т.ч. карткові) рахунки працівників Клієнта відкриті в Банку для виплати заробітної плати та/або інших виплат, передбачених Законодавством.

Надання послуг за Зарплатним проектом здійснюється Банком за умови отримання та прийняття Банком відповідної Заяви про надання Банківської послуги, складеної за формою, яку визначено Банком, у порядку визначеному п.3.2 цих Умов договору.

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.

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

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

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

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

12.4.2. 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;

12.4.3. Сплачує визначену пунктом 12.2 цих Умов договору комісійну винагороду Банку у порядку, в строки та за реквізитами, визначеними у Заяві про надання послуг за Зарплатним проектом (не стосується Клієнтів, які є бюджетними установами/організаціями, сплата комісійної винагороди Банку якими здійснюється протягом 30-ти (тридцяти) календарних днів, наступних за днем кожного з переказів на Транзитний рахунок коштів).

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

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

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

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

– якщо Клієнтом не виконано будь-який із грошових обов’язків, покладених на нього Договором, або неможливість переказу коштів на Каркові рахунки працівників Клієнта пов’язана

- якщо Клієнтом не виконано будь-який із грошових обов'язків, покладених на нього цим Договором,
- якщо відповідний переказ коштів на Каркові рахунки працівників Клієнта унеможливлене згідно з вимогами Законодавства.

12.12.2. Достроково припинити надання послуг за Зарплатним проектом в разі відсутності перерахувань Клієнтом коштів на Транзитний рахунок протягом 6 (шести) місяців поспіль.

12.13. При здійсненні розрахункового обслуговування в рамках Зарплатного проекту Банк зобов'язаний:

12.13.1. у випадку відмови від переказу коштів на Карткові рахунки працівників Клієнта інформувати Клієнта засобами Системи дистанційного обслуговування про причини такої відмови з дотриманням строків, визначених Умовами договору;

12.14. На письмову вимогу Клієнта повертати надлишок коштів з Транзитного рахунку (у разі його наявності, якщо кошти не переказані на Карткові рахунки працівників Клієнта та відсутні зобов'язання Клієнта щодо сплати комісійної винагороди Банку, визначені згідно з вимогами Умов договору).

13. Строковий майновий найм (оренда) Сейфів

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

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

13.3. Сейф і Комплект ключів від нього передаються Клієнту після:

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

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

13.5. 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 Банку, забороняється.

13.6. 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.

13.7. Доступ до Сейфа надається Банком у Робочі дні у порядку, визначеному Правилами Банку.

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

13.8.1. 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.

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

- ВИГОТОВЛЮВАТИ КОПІЇ, ДУБЛІ

- чином уповноважених представляти Клієнта перед Банком з питань, пов'язаних з виконанням Договору.

13.9. 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.

13.10. 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).

13.11. 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.

13.12. Клієнт зобов'язаний повідомити Банк у випадку пошкодження Клієнтом Комплекту ключів (або одного ключа з Комплекту ключів), яке не дає змоги використовувати Комплект ключів/ключ за призначенням для відкриття Сейфа, або у випадку їх втрати, шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви.

13.13. У разі, якщо до зазначеної у Заяві про надання Банківської послуги про надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфа дати закінчення строку оренди Сейфа його буде відкрито Банком за відсутності Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору, або цей Договір буде розірвано, строк оренди Сейфа вважається таким, що закінчився у день настання відповідної події. Продовження строку оренди Сейфа не допускається.

13.14. Клієнт зобов'язаний передати (повернути) Банку Сейф і Комплект ключів від нього у стані, в якому Сейф і Комплект ключів від нього були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), не пізніше останнього календарного дня строку оренди Сейфа. У випадку, якщо останній календарний день строку оренди Сейфа не є Робочим днем, Клієнт зобов'язаний передати (повернути) Банку Сейф і Комплект ключів від нього не пізніше першого Робочого дня, що слідує за останнім календарним днем строку оренди Сейфа.

13.15. У разі, якщо до останнього календарного дня строку, визначеного у п.13.14 цих Умов договору, Клієнт не передасть (не поверне) Банку Сейф і Комплект ключів від Сейфа, строк оренди Сейфа не продовжується (дане положення вважається запереченням Банку щодо продовження строку оренди Сейфа). При цьому, настають визначені Умовами договору правові наслідки, пов'язані із закінченням строку оренди Сейфа.

13.16. Передача (повернення) Клієнтом Банку Сейфа і Комплекту ключів від нього по закінченню строку оренди Сейфа у стані, в якому Сейф та Комплект ключів від нього були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), підтверджується відповідною відміткою у Заяві про надання Банківської послуги про надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфа.

13.23.7. Майно, протиправно вилучене у власника, або щодо якого існує судовий спір.

14.11. Якщо Правилами Банку та/або Тарифними пакетами та/або складеною Клієнтом та

порядку, визначеному у статті 24 Умов договору. Клієнт погоджується з встановленими умовами або відмовляється від їх внесення у порядку, визначеному у п. 24.4 Умов договору (з вчиненням усіх визначених у вказаному пункті Умов договору дій).

15. Обмін інформацією і документами

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

15.2. За загальним правилом (тобто, якщо інший порядок обміну Інформацією прямо не встановлений Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору) обмін Інформацією між Сторонами повинен здійснюватися у письмовій формі у будь-який з таких способів:

- 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 Систем дистанційного обслуговування;
- шляхом надсилання її адресату засобами WEB-порталу (в межах функціональних можливостей).

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.

15.3. 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.

15.4. Обмін Інформацією засобами Систем дистанційного обслуговування та WEB-порталу може здійснюватися виключно у межах функціональних можливостей таких систем.

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

15.6. 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 реквізитів), статусу корпоративних Карток (зокрема, щодо внесення і вилучення їх до/зі Стоп-списку), сум зобов'язань Клієнта перед Банком, змін до Умов договору тощо;
- містить PIN-коди, ОТР-паролі та інші відомості, надіслання яких здійснюється з метою підвищення рівня безпеки обслуговування Клієнта;
- стосується рекламних акцій і програм лояльності Банку, інших питань взаємодії Сторін.

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

15.7. Банк може повідомляти Інформацію шляхом її розміщення на Сайті Банку, якщо така Інформація стосується змін до Умов договору Тарифів/Тарифних пакетів та інших питань взаємодії Сторін (без розголошення інформації з обмеженим доступом).

15.8. Інформація вважається такою, що отримана Клієнтом:

– у день її надання і надіслання Банком – у випадках надання Інформації особисто Клієнту/представнику Клієнта та надіслання її засобами Систем дистанційного обслуговування, WEB-порталу і електронної пошти (e-mail), а також у випадках розміщення Інформації на Сайті Банку;

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

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

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

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

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

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

16. Права і обов'язки Сторін

16.1. Клієнт має право:

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

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

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

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

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

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

16.1.22. Доступу до Сейфа в Операційний час протягом строку оренди Сейфа, визначеного у відповідній Заяві про надання Банківської послуги з надання Сейфа у строковий майновий найм (оренду), та на умовах правил, визначених цими Умовами договору.

16.2. Клієнт зобов'язаний:

16.2.1. Уважно ознайомитися з нормами Законодавства, які регулюють порядок надання Банківських послуг (у тому числі щодо порядку відкриття Рахунків, здійснення операцій за ними 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).

16.2.2. Додатково до Заяв про надання Банківських послуг надавати документи і відомості, які згідно з вимогами Законодавства і Правил Банку необхідні для Ідентифікації, Верифікації і вивчення Клієнта, а також для вжиття Банком інших заходів, спрямованих на запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

16.2.3. Регулярно відстежувати внесення змін до Умов договору, Тарифів/Тарифних пакетів (у тому числі до умов отримання відповідних послуг, їх вартості і порядку оплати, а також 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.

16.2.4. У разі незгоди зі змінами до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів подати до Банку до дня введення в дію таких змін письмові заяви про закриття усіх Поточних, Спеціальних, Розрахункових і Карткових рахунків та Рахунків ескроу, про припинення майнового найму (оренди) Сейфів. Якщо такі заяви не будуть подані або будуть подані пізніше, вважається, що Клієнт погодив відповідні зміни до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів (шляхом вираження такої згоди мовчанням (згідно зі статтею 205 ЦК України)).

16.2.5. Належно виконувати діючі положення і вимоги Законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, Правил платіжних систем, Правил Банку і Умов договору, що стосуються порядку ініціювання і надання Банківських послуг (у тому числі застосовувати типові форми документів, встановлені Банком), а також забезпечити належне їх виконання усіма Держателями корпоративних Карток.

16.2.6. Своєчасно і в повному обсязі погашати свою заборгованість перед Банком за Платіжними повідомленнями, заборгованість зі сплати комісійної винагороди, Технічну заборгованість, заборгованість з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), сплачувати штрафні санкції (штрафи і пеню) та усі інші платежі, визначені Умовами договору. Для цих цілей Клієнт зобов'язаний своєчасно забезпечувати наявність на відповідних Поточних і Карткових рахунках коштів у сумах, достатніх для повного погашення відповідної заборгованості, або здійснювати її погашення у будь-які інші способи, дозволені Законодавством.

16.2.7. Вносити Вклади на Депозитні рахунки у сумах, зазначених у Заявах про розміщення вкладів/траншів, у порядку, визначеному Умовами договору (у тому числі з дотриманням строків для внесення таких Вкладів/Траншів, встановлених відповідними Депозитними продуктами).

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

16.2.9. У разі звернення до Банку із вимогами про дострокове повернення Вкладів (частин Вкладів) / Траншів (частин Траншів), якщо можливість такого дострокового повернення Вкладів (частин Вкладів) / Траншів (частин Траншів) встановлена відповідними Депозитними продуктами і Заявами про розміщення вкладів/траншів, забезпечити їх надходження до Банку не пізніше ніж за 2 (два) Робочих дні до запланованої дати отримання грошових коштів, якщо інший строк не встановлений відповідною Заявою про розміщення вкладу або відповідним Депозитним продуктом.

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

16.2.19. Повідомляти Банку у письмовій формі (з наданням документів, що підтверджують інформацію, надану у таких повідомленнях) про:

– скасування довіреностей, виданих Клієнтом для представництва перед Банком, – негайно у день їх скасування;

– усі події та обставини, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за цим Договором – протягом 3 (трьох) Робочих днів, наступних за днем настання відповідних подій та обставин;

числі, щодо відшкодування вартості замка Сейфа і витрат Банку на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ);

18. Відповідальність Сторін

18.1.1. 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 НБУ, що діяла протягом періоду, за який нараховується пеня, за кожний день прострочення (починаючи з дня виникнення простроченої заборгованості до дня її погашення (включно)).

18.1.3. 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.

18.1.5. У разі понесення Банком збитків внаслідок використання Клієнтом Сейфів для цілей, які суперечать вимогам Законодавства та/або Умовам договору, а також внаслідок дії природних властивостей майна, яке зберігається у Сейфі, Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку усі такі збитки (збільшені на суму ПДВ).

18.1.7. Клієнт також несе відповідальність за:

– збереження та наслідки несанкціонованого використання Особистих та Відкритих ключів, паролів доступу до Систем дистанційного обслуговування/ кабінету Клієнта на WEB-порталі;

– збереження конфіденційності інформації, зазначеної на особистих Картках працівників Клієнта (у разі отримання їх у Банку від імені працівників Клієнта);

– шкоду, заподіяну Банку в разі, якщо підтвердження та запевнення, надані Клієнтом, виявляться недостовірними, недійсними або будуть заперечуватися Клієнтом.

Законодавства (з вини Клієнта), Клієнт відшкодовує Банку завдані останньому збитки у повному обсязі (збільшені на суму ПДВ).

18.2. Відповідальність Банку:

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

18.2.2. У випадках виконання помилкової платіжної операції з Рахунків Клієнта (за умови, що такі випадки сталися з вини Банку) Банк сплачує Клієнту пеню від суми помилково списаних коштів у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла протягом періоду, за який нараховується пеня, за кожний день, починаючи з дня відповідного списання коштів з Рахунку Клієнта до дня повернення коштів на його рахунок.

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

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

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

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

18.2.7. Під час надання Банком доступу до Рахунків Клієнта Сторонньому НПП у межах відкритого банкінгу, Банк несе відповідальність перед Клієнтом за шкоду, заподіяну Клієнту в разі недотримання Банком умов надання доступу до Рахунків Клієнта, визначених цим Договором та Законодавством, а також за розкриття інформації, що містить банківську таємницю або іншу інформацію з обмеженим доступом, в обсязі, на який не було отримано дозволу Клієнта.

18.3. У разі заподіяння збитків іншій Стороні або третім особам при використанні ЕП та/або електронної печатки, зокрема удосконалених, ризик їх відшкодування несе Сторона, якою завдано шкоду внаслідок неправомірного/помилкового використання такого ЕП/електронної печатки.

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

18.5. Збитки і майнова шкода, завдані будь-якою із Сторін іншій Стороні невиконанням і неналежним виконанням своїх зобов'язань за Договором, не відшкодовуються (за виключенням

випадків, коли обов'язок відшкодування збитків і майнової шкоди прямо встановлений Умовами договору та/або письмовими заявами, складеними Клієнтом у відповідності до Умов договору та погодженими Банком).

18.6. 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 НБУ на день їх сплати.

18.7. 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.

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

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

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

19. Звільнення від відповідальності

19.1. 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.

19.2. 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.

19.3. 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.

19.4. 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

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

20. Підтвердження і погодження Сторін

20.1. Клієнт підтверджує, що:

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

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

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

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

20.1.5. Приєднання до Умов договору здійснено Клієнтом повністю усвідомлено і добровільно, без нав'язування йому необхідності такого приєднання. Від Клієнта не вимагається укладення будь-яких договорів з Банком і третіми особами щодо надання додаткових чи супутніх послуг.

20.1.6. Усі документи та інформація (відомості), надані Клієнтом до Банку, є актуальними, повними, достовірними і достатніми для здійснення заходів належної перевірки Клієнта, встановлення змісту його діяльності і фінансового стану, тощо відповідно до вимог Законодавства у сфері банківської діяльності і запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

20.1.7. Діяльність Клієнта, у тому числі з використанням Банківських послуг, не пов'язана і не буде пов'язана з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванням тероризму і розповсюдження зброї масового знищення, з корупційною діяльністю.

20.1.8. Усі фінансові операції Клієнта відповідають і відповідатимуть у подальшому його реальним фінансовим можливостям і за своїм змістом не пов'язані і не будуть пов'язані у подальшому з будь-якими протиправними діями (у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо).

20.1.9. Клієнт обізнаний про можливість притягнення його до відповідальності, встановленої Законодавством (у тому числі до кримінальної відповідальності) за вчинення

протиправних дій (у тому числі за шахрайство, заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою тощо).

20.1.11. Клієнт доручив Банку оформлювати від імені Клієнта документи, необхідні для проведення операцій з купівлі / продажу / обміну іноземної валюти (якщо оформлення таких документів вимагатиметься Законодавством).

20.1.13. 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 Системами дистанційного обслуговування, мобільними пристроями, Банкоматами, а також не звернувся до Банку за виписками за Рахунками), за винятком випадків, коли Клієнт не зміг отримати таку інформацію з вини Банку.

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

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.

20.1.17. У разі використання Систем дистанційного обслуговування Клієнт усвідомлює всі ризики, пов'язані із розголошенням інформації в рамках використання Систем дистанційного обслуговування (логін, пароль для входу до Системи дистанційного обслуговування, Особистий ключ ЕП, пароль на Особистий ключ ЕП тощо); номеру його мобільного телефону (на який надсилаються ОТР-паролі на вхід до Систем дистанційного обслуговування); будь-якої інформації, що є банківською таємницею (про свої рахунки тощо); ризики при здійсненні доступу до Систем дистанційного обслуговування не з власного комп'ютера та несе повну відповідальність за такі випадки (що настали з його вини).

20.1.18. У разі використання Систем дистанційного обслуговування Клієнт несе повну відповідальність (звільняє Банк від відповідальності), пов'язану із здійсненням доступу до Систем дистанційного обслуговування через технічні пристрої:

- на які не встановлено актуальне програмне забезпечення антивірусного та мережного захисту (антивірусна система, антишпигунське програмне забезпечення та програмний персональний мережний екран);
- на яких встановлено програмне забезпечення антивірусного та мережного захисту, що не оновлюється або оновлюється нерегулярно;
- на яких встановлене неліцензійне програмне забезпечення (включаючи операційну систему);
- на яких відсутні оновлення безпеки операційної системи;
- на яких відсутнє розмежування доступу (доступ до операційної системи технічного пристрою відбувається без пароля, використовується єдиний обліковий запис (наприклад, administrator, office, user, dom тощо) для будь-яких користувачів такого пристрою);
- із яких відбувається доступ в Інтернет до сайтів неналежного змісту (порнографічного характеру, ігрові та розважальні сайти, хакерські форуми тощо), на яких досить вірогідне зараження вірусним, шпигунським та іншим зловмисним програмним забезпеченням.

20.1.19. Ці Умови договору не потребують підписання і скріплення відбитками печаток Сторін.

20.2. Клієнт погоджується з тим, що:

20.2.1. 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 Системах дистанційного обслуговування чи на WEB-порталі, 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 (його представникам) будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю Клієнта (зокрема, про усі надані послуги і здійснені операції), за допомогою кур'єрів, засобів поштового зв'язку, WEB-порталу і Систем 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. У зв'язку з цим, Банк звільняється від будь-якої відповідальності за розголошення відповідної інформації, у тому числі такої, що містить банківську таємницю Клієнта, у разі доступу третіх осіб до такої інформації під час її передачі зазначеними каналами зв'язку.

20.2.2. Усі повідомлення Банку, у тому числі надіслані засобами Систем 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).

20.2.3. Усі дії, вчинені Банком на підставі Електронних документів, по яких перевірка Електронного підпису має успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності такого Електронного підпису, вважаються такими, що належним чином ініційовані Клієнтом. Усі листи, договори, повідомлення, розпорядження, звернення, доручення, клопотання та заяви (в тому числі ті, що складаються в рамках Умов договору тощо), а також операції, що ініціюються в електронному вигляді і підписані / підтверджені за допомогою Електронних підписів вважаються такими, що підписані власноручними підписами відповідно Клієнта, його представниками і Держателями, мають повну юридичну силу, можуть бути представлені до суду в якості належних доказів. Електронні підписи не можуть бути визнані недійсними через те, що вони не мають статусу КЕП чи через їх електронну форму. Інформація щодо здійснених у Системах дистанційного обслуговування операцій фіксується в електронних протоколах, які зберігаються у Банку, і які Сторони Договору домовилися вважати належним та допустимим доказом при розгляді судом або іншим компетентним органом спору між ними або спору за їх участю.

20.2.4. 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 Систем дистанційного обслуговування або Сайту Банку).

20.2.5. Внесення змін до Законодавства, зміна кредитної політики НБУ, зміна курсу валют не є змінами істотних обставин, якими Сторони керувалися при укладенні Договору. Настання зазначених подій не є підставою для зміни або розірвання Договору за ініціативою Клієнта.

20.2.6. 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.

20.2.7. Не вважається обмеженням права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що обліковуються на Рахунках, відмова Банку від вчинення платіжних операцій за такими Рахунками, якщо така відмова обумовлена нормами 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) та/або Правилами платіжних систем, та/або Правилами Банку, та/або Умовами договору.

20.2.8. У випадках невиконання і несвоєчасного виконання зобов'язань Клієнта за Договором, у тому числі грошових, він нестиме відповідальність за це у порядку і розмірах, що визначені Умовами договору.

20.2.9. Усі норми, положення, умови, обмеження тощо, встановлені Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору стосовно Клієнта, однаковою мірою діють також і стосовно його представників і Держателів. Клієнт повинен забезпечити виконання відповідними особами усіх таких вимог, норм, положень, умов, обмежень тощо, а також зобов'язань, встановлених стосовно Клієнта.

20.2.10. Підтвердженням надіслання документів в електронному вигляді (відправлення, отримання тощо) є збережені дані про сформоване та направлене Стороні повідомлення з використанням електронних комунікаційних мереж загального користування (відкритими каналами зв'язку), зокрема засобами електронної пошти (e-mail), телефонного зв'язку, що вважається легітимним підтвердженням фактичного прийому/передачі таких документів Сторонами/уповноваженими представниками Сторін і не вимагає додаткового доказування.

Банком Банківських та інших послуг, та яка стане відомою Сторонам одній від одної під час надання таких послуг, є інформацією з обмеженим доступом, далі – **Інформація з обмеженим доступом**.

21.2. Кожна зі Сторін зобов'язується:

- ознайомлювати з Інформацією з обмеженим доступом іншої Сторони лише тих своїх працівників, які потребують доступу до неї у зв'язку з укладенням і виконанням Договору;

- попереджати своїх працівників, які в силу виконання своїх посадових обов'язків мають або матимуть доступ до Інформації з обмеженим доступом, про заборону щодо її розголошення, використання її з вигодою для себе чи для третіх осіб, а також про відповідальність за порушення такої заборони;

- не продавати, не копіювати, не розповсюджувати, не публікувати, не розкривати іншим способом Інформацію з обмеженим доступом, а також не використовувати її в будь-яких цілях, аніж з метою належного виконання Договору, без попередньої отриманої письмової згоди (дозволу) Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, передбачених Законодавством, Договором та іншими правочинами, укладеними між Сторонами;

- на письмову вимогу іншої Сторони повернути або знищити (на вибір Сторони, що вимагає) всю Інформацію з обмеженим доступом, отриману від іншої Сторони, та знищити всі копії Інформації з обмеженим доступом, зроблені з неї, за винятком випадків, коли необхідність збереження Інформації з обмеженим доступом (її копій) буде передбачено Законодавством. У таких випадках одна Сторона повідомляє іншу Сторону про підстави збереження Інформації з обмеженим доступом (її копій);

- вживати усіх можливих заходів для забезпечення нерозголошення Інформації з обмеженим доступом, при цьому забезпечивши такий стан зберігання Інформації з обмеженим доступом, за якого було б максимально виключено можливість несанкціонованого розповсюдження та використання такої інформації.

21.3. Розкриття Інформації з обмеженим доступом на вимогу осіб, які у відповідності до Законодавства мають право вимагати розкриття такої Інформації з обмеженим доступом, здійснюється виключно згідно з вимогами та у порядку, передбаченому Законодавством. Після отримання вимог про розкриття Інформації з обмеженим доступом від таких осіб Сторони негайно повідомляють про це одна одну та консультуються про доцільність прийняття заходів для того, щоб заперечувати по суті такої вимоги, за винятком випадків, коли повідомлення про отримання таких вимог буде суперечити Законодавству.

21.4. Приєднуючись до Договору, Клієнт надає Банку згоду (дозвіл), а Банк має право (без необхідності отримання від Клієнта будь-яких додаткових документів, погоджень, схвалень тощо) надавати і надсилати Інформацію з обмеженим доступом Клієнта:

– органам і особам, які мають право на отримання інформації з обмеженим доступом згідно з положеннями Законодавства – у випадках, обсягах і порядку, що визначені відповідними правовими положеннями;

– платіжним системам (у тому числі платіжним організаціям і їх учасникам), іншим особам, що забезпечують здійснення операцій та проведення розрахунків за ними (у рамках платіжних систем) – у випадках, обсягах і порядку, що визначені Правилами платіжних систем, Правилами Банку, правочинами між Банком і платіжними організаціями відповідних систем та/або іншими учасниками розрахунків;

– особам, яких Банк залучатиме з метою організації процесу надання Банківських послуг у випадках, коли надання інформації з обмеженим доступом є необхідним для організації такого процесу, у обсягах, необхідних для належного виконання такими особами своїх функцій, у порядку, що визначений правочинами між Банком і такими особами;

– особам, яких Банк залучатиме з метою захисту прав та інтересів Банку, у тому числі для стягнення з Клієнта будь-якої заборгованості перед Банком, правоохоронним і судовим органам, органам нотаріату, особам, з якими укладатимуться договори стосовно надання відповідних юридичних послуг, та будь-яким іншим відповідним особам – у випадках невиконання і неналежного виконання зобов’язань Клієнта за Договором, у обсягах, необхідних для належного захисту відповідних прав та інтересів Банку, у порядку, що визначений положеннями Законодавства і правочинами між Банком і такими особами;

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.

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

23.1. 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.

24. Зміна Умов договору

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

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

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

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

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

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

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

- ініціювання завершальних операцій за усіма Поточними, Спеціальними, Картковими, Розрахунковими рахунками та Рахунками ескроу, якщо на таких рахунках є залишки коштів;

– виконання (у тому числі дострокового виконання) до дати введення у дію таких змін усіх грошових зобов'язань Клієнта перед Банком (у тому числі зобов'язань 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).

Якщо Клієнт подав відповідні заяви до дати введення у дію відповідних змін до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів (включно), однак не вчинив усі інші зазначені дії, або не подав такі заяви до відповідної дати або ж подав їх пізніше, вважається, що Клієнт погодив усі відповідні зміни до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів.

24.5. У разі, якщо Договір набув чинності у період між моментом повідомлення Банком про ініціювання внесення змін до Умов договору і моментом введення таких змін у дію, вважається, що Клієнт погодив такі зміни до Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів

24.6. З моменту зміни Умов договору та/або Тарифів/Тарифних пакетів попередні їх положення не підлягають подальшому застосуванню.

25.1. В цілях виконання вимог Угоди FATCA, а також Багатосторонньої угоди CRS цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта та його уповноважених осіб/ кінцевих бенефіціарних власників/ контролерів, іншу інформацію з обмеженим доступом, що відома Банку, в обсязі, необхідному для подання звітності про підзвітні рахунки згідно вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

25.3. Банк зобов'язаний виконувати та вживати всіх заходів для дотримання норм та вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS. На виконання зазначених вимог Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта/уповноважених осіб Клієнта документи або відомості згідно з вимогами Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS, у тому числі, необхідні для його/їх належної перевірки. У разі неподання Клієнтом або його уповноваженими особами таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом або його уповноваженими особами неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у 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.

25.5. 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.

26.1. 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, останнього у часі кваліфікованого електронного підпису уповноваженого представника Банку та Клієнта/ уповноваженого представника Клієнта, і діє до моменту повного виконання Сторонами усіх своїх зобов'язань за Договором.

[illegible]

№ 0027600/26-658
від 22.07.2026
ID док. 3852067

26.3. Договір може бути розірваний за ініціативою Клієнта (в односторонньому порядку) шляхом подання до Банку відповідної заяви (у разі відмови Клієнта від Договору). З метою 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, Розрахункових рахунків і Рахунків ескроу (за наявності таких рахунків), про припинення майнового найму (оренди) Сейфів (за наявності такого(-ї) найму (такої оренди)) і про розірвання Договору;
- ініціювати завершальні операції за усіма Поточними, Спеціальними, Картковими, Розрахунковими рахунками і Рахунками ескроу, якщо на таких рахунках є залишки коштів, а також повернути Банку Сейфи і по 2 (два) ключі від кожного з них у стані, в якому Сейфи і ключі від них були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу);
- 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).

26.4. 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, Картковими і Розрахунковими рахунками не здійснюються протягом 3 (трьох) років підряд і на таких рахунках немає залишків коштів, а також за Договором не надаються інші Банківські послуги;
- якщо операції (крім операцій договірної списання, примусового списання (стягнення), операцій з виплати Банком процентів, нарахованих на залишок коштів на рахунку) за усіма Поточними і Картковими рахунками не здійснюються протягом 1 (одного) року підряд, а також за Договором не надаються інші Банківські послуги;
- якщо виникли визначені Законодавством (у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення тощо) підстави для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин;
- якщо виникли інші підстави для цього, встановлені Законодавством та/або Умовами договору.

З метою розірвання Договору Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору, не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати розірвання Договору із зазначенням у такому повідомленні підстав і дати розірвання Договору.

У разі надіслання Банком відповідного повідомлення, Договір (окрім невиконаних за Договором грошових зобов'язань і умов, що визначають порядок їх погашення, а також умов, що стосуються здійснення вкладних (депозитних) операцій – у разі наявності Вкладів, розміщених у рамках Договору) вважається розірваним з дати, зазначеної у такому повідомленні.

У разі наявності підстав та на виконання вимог, передбачених Законодавством з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, Банк може розірвати Договір та закрити Рахунки без дотримання будь-яких термінів попереднього повідомлення Клієнта.

Додаток 1. Регламент використання Систем дистанційного обслуговування

1. Використання Систем 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 Робочого 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 Операційного часу. Електронні документи, отримані Банком за допомогою Систем 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 Систем 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 Систем дистанційного обслуговування

1. Сторони погодилися, що у рамках Процедури вирішення спорів з питань використання Систем 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.

Додаток 4. Правила застосування корпоративних Карток

1. Видача корпоративних Карток

1.1. Випуск і видача корпоративних Карток здійснюються Банком на підставі відповідних заяв про випуск корпоративної картки Клієнта (далі – Заява про випуск корпоративної картки).

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 та/або у відповідній Заяві про випуск корпоративної картки, в установі Банку за умови попереднього встановлення особи отримувача (на підставі паспорту або іншого документа, що посвідчує особу) та його повноважень. За вибором Клієнта, наданим у відповідній заяві, корпоративні Картки можуть видаватись Банком Держателям/ уповноваженим представникам Клієнта шляхом здійснення адресної доставки (надсилання) через відповідного оператора поштового зв'язку.

1.3. Отримання корпоративних Карток в установі Банку підтверджується власноручними підписами відповідно Держателів, уповноважених представників Клієнта на відповідних документах, що зберігаються у Банку, а для Карток надісланих через поштового оператора – відповідними відмітками на бланку повідомлення про вручення поштового відправлення.

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

1.5. Корпоративні Картки, видача яких здійснюється шляхом надсилання через оператора поштового зв'язку, можуть використовуватися лише після їх активації безпосередньо Держателями через Контакт-центр.

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

врегулювання ситуації (зокрема, шляхом випуску нових корпоративних Карток з одночасним внесенням затриманих корпоративних Карток до Стоп-списку) у порядку, встановленому Умовами договору.

4.11. Особливості здійснення Мобільних платежів

4.11.1. Держателі можуть здійснювати Мобільні платежі:

- через платіжні пристрої, оснащені Технологією NFC;
- у платіжних застосунках;
- у мережі Інтернет на сайтах торговців, які підтримують функцію приймання платежів з

використанням Токенів.

4.11.2. Для здійснення Мобільних платежів Держателі повинні самостійно Токенізувати корпоративні Картки і активувати Токени (із введенням ОТР-паролів, надісланих Банком на їх Фінансові номери мобільних телефонів у порядку, визначеному Умовами договору).

4.11.3. До однієї корпоративної Картки може бути створено декілька Токенів (кількість Токенів, що можуть створюватися до однієї Картки, може бути обмежена Правилами платіжної системи).

4.11.4. У процесі Токенізації корпоративних Карток, активації і використання Токенів Держателі повинні дотримуватися правил, інструкцій, вказівок, підказок тощо, що містяться відповідно у платіжних застосунках або на сайтах торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів.

4.11.5. Історія здійснених Мобільних платежів може бути доступною Держателям у платіжних застосунках (у межах функціональних можливостей таких платіжних застосунків).

4.11.6. Держателі, виходячи з власних потреб (у тому числі з метою дотримання вимог до безпеки здійснення платіжних операцій і управління ризиками), можуть здійснювати управління Токенами, а саме:

- тимчасово припиняти дію Токенів;
- поновлювати дію тимчасово припинених Токенів;
- здійснювати видалення Токенів (поновлення дії видалених Токенів є неможливим).

Таке управління Токенами здійснюється з дотриманням Умов договору (зокрема, шляхом звернення до Контакт-центру), Правил платіжних систем, Правил Банку, правил роботи платіжних застосунків і вимог торговців, які підтримують функцію приймання платежів з використанням Токенів, відповідно.

При цьому, Держателі обов'язково повинні негайно ініціювати видалення Токенів у випадках:

- виявлення зламу мобільних пристроїв третіми особами або виникнення підозри про такий злам;
- виявлення неправомірного доступу до мобільних пристроїв третіми особами або виникнення підозри про такий доступ;
- виявлення інших порушень вимог безпеки щодо доступу до мобільних пристроїв;
- передачі мобільних пристроїв третім особам (у тому числі для ремонту, переробки, тимчасового використання або у власність тощо);
- знищення або іншого вибуття мобільних пристроїв з володіння Держателів (у тому числі за їх власним волевиявленням).

–тимчасово припиняти дію Токенів у випадках внесення корпоративних Карток до Стоп-списку.

4.11.7. Токени зберігаються у зашифрованому вигляді у захищених базах даних відповідних платіжних систем. Введені Держателями у процедурі створення Токенів реквізити корпоративних Карток не зберігаються у повному обсязі ні в платіжних застосунках, ні в мобільних пристроях, що посилює безпеку застосування корпоративних Карток і їх реквізитів. Збережені на мобільних пристроях номери Токенів недоступні для перегляду і жорстко пов'язані з одним мобільним пристроєм, тобто не можуть бути використані з інших мобільних пристроїв.

4.11.8. У разі необхідності використання платіжних застосунків Банк рекомендує використовувати платіжні застосунки, які розроблені Банком або особами, залученими Банком до розробки таких застосунків, і впроваджені Банком в експлуатацію. При цьому, Держателі на

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 і ОTR-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);

–забезпечити надійність та достатність засобів обмеження доступу до своїх мобільних пристроїв, корпоративних Карток і їх реквізитів (створення, періодичну зміну і зберігання паролів, біометричних ідентифікаторів, часових інтервалів блокування, інших засобів автентифікації та доступу);

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

–не допускати застосування корпоративних Карток і їх реквізитів, мобільних пристроїв будь-якими третіми особами, які не мають правових підстав для цього;

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

—повідомляти Банку у порядку, визначеному Умовами договору, про усі події, що можуть призвести до підвищення ризику здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього (у тому числі, про настання будь-яких з подій, що згідно з цими Правилами вважаються втратою корпоративних Карток (у тому числі, якщо Картки вибули з володіння Держателів і уповноважених представників Клієнта 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), про виникнення підозри щодо настання будь-якої із зазначених подій, про вибуття Мобільних пристроїв з володіння Держателів у будь-який спосіб (у тому числі якщо їх загублено, втрачено, викрадено тощо), про зміну Фінансових номерів мобільних телефонів, про здійснення і про спроби здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням

корпоративних Карток та/або їх реквізитів, які Держателі не ініціювали, про спроби отримання інформації про PIN-коди та/або Коды CVV2/CVC2, та/або ОТР-паролі, та/або слово-пароль, вказане у поданій до Банку заяві, третіми особами, які не мають правових підстав для цього, тощо);

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 Фінансовими 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 ОТП-паролі (оскільки така інформація є достатньою для ініціювання платіжних операцій, запит такої інформації свідчить про шахрайські дії третіх осіб).

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.

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-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.

ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних з надісланням Інформації на наявні у Банку Фінансові номери мобільних телефонів, покладається на Клієнта.

7.7. Авторизаційні ліміти

7.7.1. З метою мінімізації ризику здійснення за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, Банк встановлює Авторизаційні ліміти (без необхідності отримання згоди Клієнта на встановлення таких лімітів).

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

7.7.3. Авторизаційні ліміти можуть бути змінені:

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

– Банком за ініціативою Клієнта. Зміну Авторизаційних лімітів Клієнт може ініціювати шляхом подання до Банку відповідної заяви або із використанням Систем дистанційного обслуговування, або шляхом звернення Клієнта, представника Клієнта, Держателя до Контакт-центру (з дотриманням порядку, встановленого Умовами договору).

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

Держателі (представники фізичної особи – підприємця) не мають права ініціювати зміну Авторизаційних лімітів. У разі потреби зміни Авторизаційних лімітів за корпоративними Картками, Клієнт – фізична особа – підприємець має ініціювати такі зміни у зазначеному вище порядку.

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

7.7.5. У випадках внесення змін до Авторизаційних лімітів (у частині збільшення кількості та/або обсягу операцій за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів) і скасування таких лімітів за ініціативою Клієнта ризик настання будь-яких негативних наслідків (у тому числі ризик понесення збитків), пов'язаних зі здійсненням за Картковими рахунками платіжних операцій, ініційованих третіми особами, які не мають правових підстав для цього, покладається на Клієнта.

7.8. Втрата корпоративних Карток

7.8.1. Втратою корпоративної Картки вважається будь-яка з таких подій:

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

–реквізити корпоративної Картки стали відомі будь-якій третій особі, яка не має правових підстав для цього;

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

–PIN-код став відомим будь-якій третій особі;

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

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

—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 номера 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).

Банк має право (проте не зобов'язаний) прийняти рішення про повернення Клієнту (за рахунок власних коштів) суми оскарженої платіжної операції на підставі письмової заяви (претензії/звернення) Клієнта і документа за операцією до завершення розслідування, визначеного пунктом 8.6 цих Правил застосування Карток. У випадку такого повернення згідно з цим пунктом Правил та у разі якщо після завершення зазначеного розслідування і за його результатами Банком буде встановлено неправомірність списання коштів за оскарженою операцією (або не буде встановлено протилежного) списані кошти за наслідком закінчення вказаного розслідування вважаються повернутими Банком та у Банку не виникає додаткового зобов'язку щодо їх повернення відповідно до п. 8.6 цих Правил. У разі, якщо після завершення зазначеного розслідування та за його результатами Банком буде встановлено правомірність списання коштів за оскарженою операцією (або не буде встановлено протилежного), сума повернутих Банком Клієнту відповідно до цього пункту коштів вважатиметься заборгованістю Клієнта перед Банком, і у Клієнта виникає зобов'язання щодо її погашення, починаючи з дня, наступного за днем завершення Банком розслідування (про що Банк письмово повідомляє Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору). Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснити на свою користь Договірне списання коштів з будь-яких відкритих у Банку рахунків Клієнта, та тих, що будуть відкриті Клієнту у Банку у майбутньому, у сумі вказаної у цьому пункті заборгованості Клієнта перед Банком у порядку, визначеному Договором.