

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.

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.

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;

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:

– протягом 30 (тридцяти) календарних днів, наступних за днем отримання таких заяв – якщо на Карткових рахунках обліковуються заблоковані Банком кошти.

Завершальні операції за Поточними, Спеціальними, Розрахунковими і Картковими рахунками проводяться на підставі окремих доручень Клієнта (заяв Клієнта про закриття рахунку відмову від отримання відповідної Банківської послуги або платіжних інструкцій Клієнта), а за відсутності у Банку таких доручень Клієнта – на підставі включеного до Умов договору доручення Клієнта про договірне списання коштів з Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків на відкритий Банком балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

4.29. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадках передбачених Законодавством (операції по Рахунку зупинені/ призупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу та/або санкційного законодавства та/ або на кошти на Рахунку накладено арешт та/або права розпорядження Поточним рахунком обмежено умовами обтяження майнових прав).

щодо належного та обґрунтованого виконання ним дій, необхідних для ініціювання перерахування коштів з Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію в порядку, визначеному Договором, в тому числі Клієнт зобов'язаний ознайомити Бенефіціара з умовами Договору.

5.16.6. Клієнт, 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), через зовнішній API інтерфейс Бенефіціара, або в іншому порядку, визначеному в укладеному між Банком та Бенефіціаром правочині.

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

5.16.10. Операції списання з Рахунка ескроу для розрахунків за електроенергію Клієнта Банк виконує щодня, окрім як у випадках, визначених Умовами договору та/або Законодавством (в тому числі для вжиття усіх необхідні заходів передбачених Законодавством (операції по Рахунку та /або виконання платіжних інструкцій можуть бути зупинені/призупинені відповідно до Законодавства з питань фінансового моніторингу та/або вимог санкційного законодавства)) та зумовлених технологічною перервою в автоматизованій банківській системі Банку, в межах залишку коштів на Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію на початок Операційного дня та з урахуванням поточних надходжень коштів на Рахунок ескроу для розрахунків за електроенергію протягом доби та за умови отримання від Бенефіціара платіжних інструкцій та/або Реєстру та/або дозволів (доручень) на повернення коштів з Рахунка ескроу для розрахунків за електроенергію, які є підставою для списання коштів з Рахунка ескроу для розрахунків за електроенергію.

5.16.12. Клієнт сплачує комісійну винагороду за розрахункове обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу) для розрахунків за електроенергію в день виконання першої платіжної операції за Рахунком ескроу за поточний календарний місяць отримання послуги, але в будь-якому випадку не пізніше 5 числа місяця, наступного за місяцем надання послуги.

5.16.14. Банк може закрити Рахунок ескроу для розрахунків за електроенергію за власною ініціативою у таких випадках:

– з інших підстав, передбачених Законодавством, в тому числі у випадку ліквідації/припинення Клієнта,

5.16.15. Клієнт, приєднавшись до Умов договору, цим надає Банку дозвіл на передачу інформації про залишки і рух коштів на Рахунку ескроу для розрахунків за електроенергію Бенефіціару засобами електронної пошти на e-mail адреси dtorg@oree.com.ua, dfin@oree.com.ua, scmo@oree.com.ua.

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

– з інших підстав, передбачених Законодавством, в тому числі у випадку ліквідації/припинення Клієнта. При цьому Банк перераховує залишок коштів з Рахунку ескроу на відкритий для обліку коштів Клієнта балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками»,

5.17.15. Клієнт, приєднавшись до Умов договору, цим надає дозвіл Банку на передачу інформації про залишки і рух коштів на Рахунку ескроу для розрахунків на балансуєчому ринку/Рахунку ескроу ДП/ Рахунку ескроу для бронювання потужності Бенефіціару засобами електронної пошти на e-mail адресу escrow_res@ua.energy та на передачу інформації про відкриття і закриття рахунків на e-mail адресу fg@ua.energy.

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

6. Відкритий банкінг

6.2. Згоди (дозволи) Клієнта в межах сервісу відкритого банкінгу надаються із застосуванням Системи дистанційного обслуговування та/або WEB-порталу Банку.

Про можливість доступу Клієнта до сервісу відкритий банкінг Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на Сайті Банку та/або в інший спосіб, визначений Умовами договору. Якщо таке повідомлення не було зроблено Банк має право відмовити в наданні доступу до сервісу відкритий банкінг.

З моменту відкликання Клієнтом згоди (дозволу) на надання відомостей з Рахунку Клієнта, Банк припиняє надання Сторонньому НПП доступу до Рахунку Клієнта, щодо якого була надана така згода (дозвіл).

6.7. Порядок надання Клієнтом згоди на виконання платіжної операції:

6.7.1. Згода на виконання платіжної операції надається Клієнтом у відповідному розділі Системи дистанційного обслуговування або WEB-порталу Банку під час кожного ініціювання Клієнтом разової платіжної операції через Стороннього НПП шляхом перенаправлення Клієнта до вказаних системи/порталу Банку з відповідного засобу дистанційної комунікації обраного Стороннього НПП, в якому він ініціює запит щодо виконання платіжної операції з Рахунку.

При цьому, якщо засіб дистанційної комунікації обраного Стороннього НПП не передбачає можливості такого перенаправлення або перенаправлення неможливе з підстав технічної несправності вказаного засобу Стороннього НПП, Банк не несе за це відповідальності (Клієнт та Сторонній НПП самостійно врегульовують вказану ситуацію).

Після авторизації Клієнта шляхом введення логіну та пароля або іншого ідентифікатора у відповідному розділі Системи дистанційного обслуговування/ WEB-порталу, Клієнт обирає необхідні умови згоди (у тому числі Рахунок, з якого здійснюватиметься переказ, рахунок отримувача, на який здійснюватиметься переказ, суму переказу).

Під час отримання згоди Банк (в залежності від обраних Клієнтом умов згоди) відображає Клієнту наступну інформацію щодо платіжної операції:

- інформацію про Стороннього НПП, через якого ініціюється платіжна операція;
- інформацію про Рахунок Клієнта, з якого ініціюється платіжна операція (якщо Клієнт обрав цей рахунок при взаємодії зі стороннім надавачем платіжних послуг) або інформація про Рахунки з яких Клієнт самостійно може обрати Рахунок за яким має бути виконана Банком платіжна операція;
- інформацію про отримувача платежу (ПІБ/найменування та реєстраційний номер облікової картки платника податків/код за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань);
- інформацію про рахунок отримувача платежу та надавача платіжних послуг, що обслуговує цей рахунок;
- суму та призначення платежу.

6.7.2. Клієнт підтверджує свою згоду на виконання платіжної операції шляхом натискання кнопки «Підтвердити» (кнопка може мати також іншу назву, яка дозволяє ідентифікувати Банку такий вибір Клієнта) та підписує її Кваліфікованим ЕП або Удосконаленим ЕП з КС уповноваженого(-их) представника(-ів) Клієнта, який(-і) має(-ють) право розпоряджатися рахунком (застосування Удосконаленого електронного підпису, що базується на кваліфікованому сертифікаті, допускається на період воєнного стану на території України та протягом шести місяців з дня його припинення чи скасування з урахуванням вимог статті 17 Закону України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги» та з урахуванням обмежень, визначених Правилами Банку).

У разі, якщо відповідно до наданих представникам Клієнта повноважень платіжна інструкція з ініціювання платежу з Рахунку має бути підписана декількома особами (особами з правом першого, другого підпису тощо), вказана згода на виконання платіжної операції є дійсною за умови її підписання кожним із таких представників Клієнта.

У такому випадку після підтвердження та підписання згоди на виконання платіжної операції першим із представників Клієнта Банк направляє посилення для підтвердження та підписання згоди іншому(-им) відповідному(-им) представнику(-ам) Клієнта, підпис якого(-их) на платіжних інструкціях Клієнта є обов'язковим для їх прийняття Банком до виконання. Термін погодження згоди на виконання платіжної операції всіма відповідними представниками Клієнта становить не більше 24 годин з моменту накладення першого підпису уповноваженого представника Клієнта на згоді. Якщо протягом цього часу згода не буде підписана усіма відповідними представниками Клієнта – вона вважається недійсною (автоматично анулюється) та до уваги не приймається.

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 межами.

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 її частиною).

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

– 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);

9.3. У випадках, коли грошові кошти на Поточних, Депозитних і Карткових рахунках, що відкриті і будуть відкриті Клієнту в Банку, обліковуються у валюті іншій, ніж валюта грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором та за іншими договорами, що укладені та/або будуть укладені між Клієнтом і Банком, а також з метою проведення розрахунків з платіжними системами за платіжними операціями, проведеними за Картковими рахунками із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів, Клієнт доручає Банку і надає йому згоду, а Банк має право здійснювати (необмежену кількість разів) такі операції/ дії (починаючи з терміну / першого дня строку, встановленого для виконання відповідних грошових зобов'язань Клієнта / проведення розрахунків, до моменту їх повного виконання (у тому числі протягом періоду існування простроченої заборгованості Клієнта перед Банком)):

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

9.3.2. Утримувати на користь Банку комісійну винагороду за здійснення купівлі / продажу / обміну іноземної валюти відповідно до діючих Тарифів;

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

9.4. Прийняття рішень про здійснення договірної списання коштів з Поточних, Депозитних і Карткових рахунків, що відкриті і будуть відкриті Клієнту в Банку в національній та іноземній валютах, а також про здійснення інших операцій і дій у випадках, визначених пунктами 9.1 – 9.3 цих Умов договору, здійснюється Банк самостійно (на власний розсуд).

Право Банку на здійснення договірної списання коштів з Поточних, Депозитних і Карткових рахунків, що відкриті і будуть відкриті Клієнту в Банку в національній та іноземній валютах, а також інших операцій і дій у випадках, визначених пунктами 9.1 – 9.3 цих Умов договору, може реалізовуватися Банком першочергово по відношенню до виконання будь-яких інших доручень Клієнта щодо списання коштів з таких рахунків.

У випадках одночасного виникнення декількох підстав для здійснення платіжних операцій за Рахунками Клієнта Банк самостійно визначає, у якій черговості здійснювати такі операції. У випадках недостатності на Рахунках Клієнта коштів для виконання усіх таких операцій, Клієнт зобов'язаний самостійно забезпечити виконання власних грошових зобов'язань перед Банком і відповідними третіми особами за рахунок інших своїх коштів (платіжні інструкції Клієнта, які неможливо виконати через недостатність коштів на Рахунках, повертаються без виконання).

Якщо Банк не скористається своїм правом на здійснення договірної списання коштів з відповідних Рахунків Клієнта та інших операцій і дій, це жодним чином не звільняє Клієнта від обов'язку забезпечити належне виконання відповідних своїх грошових зобов'язань перед Банком та відповідальності за їх невиконання і неналежне виконання.

9.5. Суми грошових коштів, що будуть списуватися, купуватися / продаватися / обмінюватися та утримуватися Банком з Рахунків Клієнта у випадках, визначених цією статтею Умов договору, визначаються Банком, виходячи, зокрема, з розміру існуючих зобов'язань Клієнта перед Банком (їх еквівалента) і третіми особами, що погашатимуться за рахунок таких коштів, курсів / крос-курсів купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановлених НБУ, Банком і на валютному ринку України / міжнародному валютному ринку, розмірів обов'язкових платежів (податків і зборів), правових норм, цього Договору та інших договорів, що укладені

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– якщо Клієнт внесе кошти на Депозитний рахунок у сумі більшій або меншій за суму первинного розміру Вкладу / Траншу, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу/траншу;

- якщо Клієнт внесе кошти для поповнення Вкладу на Депозитному рахунку, в сумі, що перевищить Максимальний розмір Вкладу, визначений умовами Депозитного продукту, обраного Клієнтом;

- якщо Клієнт внесе кошти на Депозитний рахунок з порушенням умов, у тому числі строку, внесення суми первинного розміру Вкладу / Траншу або строку поповнення Вкладу, визначеного умовами Депозитного продукту, обраного Клієнтом;

– якщо Клієнт внесе кошти на Депозитний рахунок за Депозитним продуктом «Овернайт» з поточного рахунку Клієнта в іншому банку або з власного платіжного рахунку, відкритого в небанківського надавача платіжних послуг;

– якщо Клієнт внесе кошти на Депозитний рахунок без попереднього надання до Банку Заяви на розміщення вкладу/траншу, або якщо Заява на розміщення вкладу/траншу не була погоджена Банком.

10.3. Строк розміщення Вкладу / Траншу визначається з урахуванням таких умов:

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

10.8.3.1. Банк нараховує проценти на Тра

10.8.3.2. Якщо сума Траншу, що був розміщений на Депозитному рахунку (з урахуванням

10.8.3.3. Нарахування процентів на Транш здійснюється Банком з дня надходження суми

10.8.3.4. При нарахуванні процентів до розрахунку приймається фактична кількість днів у

10.8.3.5.Виплату процентів на Транш Банк здійснює у порядку, визначеному Депозитним

10.8.4. Повернення Вкладу (Траншу)

10.8.4.1. Повернення суми Траншу здійснюється шляхом переказу суми Траншу на

10.8.4.2.Строк дії Вкладу може бути достроково припинений, а Депозитний рахунок

10.8.5. Банк не здійснює виплату нарахованих процентів на Транш, повернення суми

10.9. Особливості розміщення Траншів за Депозитним продуктом «Вклад

10.9.1. Заява про розміщення траншу у вигляді електронного документа формується

10.9.2. Банк опрацьовує (погоджує або не погоджує) Заяви про розміщення траншу у день

10.9.3. За відсутності зауважень до наданої Клієнтом Заяви про розміщення траншу (у

10.9.3. За відсутності зауважень до наданої інформації Заяви про розміщення Траншу (у тому числі до її умов, цілісності і справжності) Банк відповідно до вказаних у п. 10.9.2 цих Умов договору строків здійснює оформлення Траншу та зарахування коштів на Депозитний рахунок шляхом договірною списання коштів з відповідного(-их) Поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнта на Депозитний рахунок згідно з Умовами договору, умовами Заяви про розміщення вкладу та Заяви про розміщення траншу (за результатом чого у Системі дистанційного обслуговування автоматично фіксується статус Заяви про розміщення траншу як погоджена). Зарахування

Банком коштів Траншу на Депозитний рахунок згідно з цим підпунктом Умов договору є підтвердженням погодження (прийняття) Банком Заяви про розміщення траншу, яка набуває чинності у дату такого зарахування коштів на Депозитний рахунок та є невід’ємною частиною Договору.

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.

10.10.4.1.

10.10.4.1. Первісний строк розміщення Вкладу та дата його повернення визначаються у Заяві про розміщення Вкладу з урахуванням умов Депозитного продукту. Строк розміщення Вкладу автоматично продовжується згідно з умовами, зазначеними в Заяві про розміщення Вкладу.

10.10.4.2. Щоразу при продовженні строку розміщення Вкладу новим терміном повернення Вкладу вважається останній календарний день продовженого строку розміщення Вкладу.

10.10.4.3. Відмова від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу (така відмова може стосуватись лише усієї суми Вкладу) здійснюється на підставі заяви Клієнта, що надається у вигляді паперового або електронного документа за формою Банку або шляхом самостійного налаштування відповідних функцій у Системі дистанційного обслуговування (за наявності технічної можливості).

10.10.4.4. У разі обрання Клієнтом у Системі дистанційного обслуговування функції відмови від автоматичного продовження строку розміщення Вкладу не пізніше 17:00 за київським часом останнього робочого дня, що передує терміну повернення Вкладу, або отримання Банком відповідної заяви Клієнта не пізніше такого робочого дня, строк розміщення Вкладу не продовжується.

10.10.4.5. Строк розміщення Вкладу може бути достроково припинений, а Депозитний рахунок закритий якщо Клієнт надав Заяву про відмову від отримання банківської послуги та закриття відповідного рахунка за умови відсутності коштів на Депозитному рахунку.

10.10.5. Повернення Вкладу

10.10.5.1. Дострокове повернення суми Вкладу (частин суми Вкладу) на вимогу Клієнта здійснюється шляхом переказу коштів виключно на Поточний рахунок Клієнта в Банку на підставі платіжної інструкції, наданої Клієнтом до Банку.

10.10.5.2. Банк виконує платіжну інструкцію Клієнта щодо повернення коштів, отриману Банком протягом Операційного часу у той самий робочий день, а при отриманні платіжної інструкції після закінчення Операційного часу – наступного Робочого дня.

10.10.5.3. У разі повернення за ініціативою Клієнта усієї суми Вкладу до закінчення строку розміщення Вкладу, Депозитний рахунок не закривається. Клієнт має право подальшого розміщення коштів на Депозитному рахунку до зазначеної в Заяві про розміщення Вкладу дати.

10.10.5.4. Повернення суми Вкладу здійснюється Банком у термін повернення Вкладу шляхом переказу залишку коштів на Депозитному рахунку на Поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку та зазначений в Заяві про розміщення вкладу.

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

10.10.6. Банк не здійснює виплату нарахованих процентів на Вклад, повернення суми Вкладу (частин Вкладу) у разі, якщо до Клієнта застосовано санкції, що передбачають заборону проведення такої фінансової операції, відповідно до вимог санкційного законодавства України. Виплата нарахованих процентів та повернення Вкладу (частин Вкладу) у таких випадках може здійснюватися протягом 2 (двох) робочих днів, наступних за днем скасування / закінчення строку застосування санкцій (якщо інше не визначено умовами Заяви про розміщення вкладу), за умови відсутності інших обмежень, визначених Законодавством.

11. Дистанційне обслуговування

11.1. Дистанційне обслуговування здійснюється за допомогою:

- Систем дистанційного обслуговування;
- Контакт-центру;
- Сайту Банку;
- WEB-порталу;

- 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:

- 11.2.13.3.** Надсилати Клієнту за допомогою Системи дистанційного обслуговування Електронні документи, а також будь-яку інформацію, відомості, повідомлення, копії документів тощо, які стосуються правовідносин Сторін, у тому числі у рамках цього Договору та інших договорів, укладених між ними. Відповідні Електронні документи, інформація, відомості,

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 IP-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.

Оператор Контакт-центру має право відмовити у наданні послуг (у тому числі не реєструвати звернення Абонента), якщо повідомлена оператору Контакт-центру інформація не відповідає інформації щодо фізичної особи, яка зберігається у Банку, якщо на думку оператора Контакт-центру такої інформації йому недостатньо для належного встановлення особи Абонента, а також в інших випадках, визначених Правилами Банку (зокрема, якщо номер, з якого телефонують до Контакт-центру, не збігається з Фінансовим номером мобільного телефону, вказано Клієнтом у поданій до Банку письмовій заяві). У таких випадках Абонент повинен звертатися до Банку в інші способи, визначені Умовами договору, у тому числі шляхом подання до Банку письмових заяв. Банк не зобов'язаний пояснювати причину своєї відмови від надання відповідних послуг за допомогою Контакт-центру.

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.

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

11.4. Дистанційне обслуговування із використанням WEB-порталу:

11.4.1. Доступ до WEB-порталу надається Клієнту через Сайт Банку за умови, що Клієнт/представник Клієнта має діючий Кваліфікований ЕП або Удосконалений ЕП з КС (з урахуванням обмежень щодо використання Удосконаленого ЕП з КС, визначених цими Умовами договору та Правилами Банку), який містить код Клієнта за Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань, та здійснив самостійну реєстрацію кабінету Клієнта на WEB-порталі відповідно до вказівок, що надаються в інтерфейсі WEB-порталу або в інструкції користувача.

11.4.2. Функціональні можливості WEB-порталу:

11.4.2.1. Перегляд детальної інформації щодо послуг, які надаються Банком Клієнту через WEB-портал.

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

- відкриття першого(-их) поточного(-их) рахунку(-ів) Клієнту та надання доступу Відповідальним особам Клієнта до Систем дистанційного обслуговування;
- 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. При використанні WEB-порталу Клієнт має право:

11.4.3.1. Надсилати Банку інформацію, відомості, повідомлення, документи/копії документів (в електронній формі) з накладенням ЕП у рамках функціональних можливостей WEB-порталу.

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

11.4.3.3. Отримувати інформацію від Банку в межах ініційованих звернень.

11.4.3.4. Отримувати від Банку інформацію/інструкції, необхідні для експлуатації клієнтської частини 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.

подальшого надання Банком послуг з передачі у строковий майновий найм (оренду) Сейфів у спосіб, визначений Умовами договору. Дотримання вказаного строку не вимагається у випадках виникнення обставин, які на думку Банку, потребуватимуть невідкладного відкриття (розкриття)/перевезення Сейфа, у тому числі, з метою запобігання пошкодженню, знищенню, втрати, тощо майна, розміщеного у Сейфі.

13.22.1. у випадку проведення ремонтних робіт у Сховищі/ закриття установи Банку, в якій знаходиться Сховище/ закриття Сховища/ прийняття Банком рішення про припинення установою Банку, в якій знаходиться Сховище, надання послуг з передачі Сейфів у строковий майновий найм (оренду), Клієнт зобов'язаний до дати, зазначеної в повідомленні Банку:

- повернути Банку Комплект ключів від Сейфа у стані, в якому Комплект ключів був отриманий від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу).

13.22.2. у випадку розміщення Сховища за новою адресою, Клієнт має право до дати, зазначеної в повідомленні Банку:

– звернутися до установи Банку, в якій знаходиться Сейф, з метою отримання свого майна, що розміщене у Сейфі, повернути Банку Комплект ключів від Сейфа у стані, в якому Комплект ключів був отриманий від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу). При цьому Банк повертає Клієнту суму сплаченої Клієнтом плати за строковий майновий найм (оренду) Сейфів, за невикористаний строк оренди Сейфа у розмірі, строки та порядку, що передбачені Правилами Банку та/або рішеннями уповноваженого колегіального органу Банку.

13.22.3. Клієнт приймає усі ризики, які існуватимуть у зв'язку з перевезенням (переміщенням) Сейфа з приміщення сховища за чинною адресою у приміщення Сховища за новою адресою, у тому числі щодо завдання шкоди / знищення майна у Сейфі, якщо їх не буде вилучено Клієнтом із Сейфа (Банк не нестиме за це відповідальності). Клієнт не висуватиме будь-яких претензій до Банку щодо перевезення (переміщення) Сейфа (разом із майном, що зберігається в ньому) з приміщення Сховища за чинною адресою, зазначеною у Заяві про надання Банківської послуги з передачі Сейфа у строковий майновий найм (оренду), у приміщення сховища за новою адресою розміщення Сховища.

13.23.1. Наркотичні речовини;

13.23.3. Отруйні, токсичні, легкозаймисті, речовини, що різко пахнуть, у тому числі в аерозольних упакованнях;

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-742
від 17.08.2026
ID док. 3076320

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

банківської діяльності і фінансового моніторингу, санкційним та валютним законодавством тощо), Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

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

16.1.8. Отримувати Вклади і суми нарахованих (перерахованих) Банком процентів/Фіксований дохід (якщо Вклад оформлений за Депозитним продуктом «Генеральний депозит з виплатою фіксованого доходу» до 01.01.2026) на Вклади у відповідності до Умов договору (у тому числі Депозитних продуктів) і Заяв про розміщення вкладів/траншів.

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

16.1.10. Надавати до Банку належним чином оформлені клопотання про відмову від продовження строку розміщення Вкладів (умова стосується Вкладів, для яких умовами Депозитного продукту передбачена можливість автоматичного продовження строку розміщення Вкладу та такі відмови можуть стосуватися лише усієї суми Вкладів). У разі отримання Банком відповідного клопотання Клієнта не пізніше останнього Робочого дня, що передує терміну повернення Вкладу, строк розміщення відповідного Вкладу Вкладів не продовжується.

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

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

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

16.1.14. Отримувати у приміщеннях Банку і на Сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб (умова стосується Клієнта – фізичної особи – підприємця).

16.1.15. Ініціювати закриття Рахунків, розірвання Договору у встановленому Умовами договору порядку.

16.1.16. Відмовитися від встановлення/збільшення Банком розміру процентної ставки на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, до 15:00 наступного робочого дня Банку після дня направлення Банком повідомлення Клієнту про встановлення/збільшення розміру процентної ставки. В такому випадку проценти на залишок коштів на Рахунку не нараховуються та не сплачуються/розмір процентної ставки не збільшується.

16.1.17. Звертатися до Банку з будь-якими заявами, клопотаннями та ін.

16.1.18. Відкликати платіжну інструкцію та/або згоду на виконання платіжної операції в повній сумі та виключно до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Законодавства у порядку, визначеному Умовами договору.

16.1.19. Ініціювати Миттєвий кредитовий переказ за допомогою Системи дистанційного обслуговування Exim Business шляхом обрання відповідного виду переказу.

16.1.20. На власний розсуд засобами Системи дистанційного обслуговування Exim Business встановлювати/змінювати розмір ліміту максимальної суми коштів, яка може бути переказана Клієнтом із використанням Миттєвого кредитового переказу, але не більше ліміту платіжної операції, встановленого НБУ.

16.1.21. Надавати та відкликати згоду на надання відомостей з Рахунків Клієнта Стороннім НПП та/або надавати згоду на виконання платіжної операції в межах сервісу відкритого банкінгу у порядку, визначеному Умовами договору.

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;

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

16.3.12. Здійснювати (необмежену кількість разів) за рахунок коштів Клієнта, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, а також на будь-яких інших Рахунках Клієнта, відкритих і таких, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі в іноземній валюті), купівлю / продаж / обмін іноземної валюти у випадках, порядку і розмірах, визначених даним Договором та/або Правилами Банку.

16.3.14. Вносити Картки до Стоп-списку за власною ініціативою (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій) у випадках, визначених Правилами застосування Карток, які є додатком до Умов договору (невід’ємною їх частиною), а також в разі виникнення у Клієнта будь-якої заборгованості перед Банком за Картковим рахунком.

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

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

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

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

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-742
від 17.08.2026
ID док. 8276320

– у разі відкриття Сейфа за відсутності Клієнта (у порядку, визначеному Умовами договору) за виключенням випадків відкриття Сейфа у зв'язку з неможливістю подальшого надання Банком послуг з оренди Сейфів).

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 посилається 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

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.

20.3. Клієнт надає Банку свою згоду на:

20.3.1. Доступ Банку до кредитної історії Клієнта (у тому числі на отримання Банком усієї інформації, що складає кредитну історію Клієнта, у будь-яких бюро кредитних історій та Кредитному реєстрі НБУ), збір, зберігання, використання та поширення через бюро кредитних історій інформації щодо Клієнта у порядку, визначеному Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій». Відповідна інформація може використовуватися Банком у рамках правовідносин між Клієнтом і Банком за Договором, для надання Клієнту пропозицій щодо отримання у Банку будь-яких Банківських послуг, для встановлення між Клієнтом і Банком вчинення будь-яких правочинів, а також для контролю ризиків, пов'язані з наданням послуг Клієнту.

20.3.2. Розкриття Банком будь-якої інформації стосовно Клієнта (у тому числі інформації, що містить банківську таємницю, його персональні дані, кредитну історію, відомості про його фінансово-економічний стан та інші його відомості особистого, професійного (включаючи професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках), ділового і комерційного характеру), в усній та у письмовій формах (у тому числі в документах і електронних файлах), що стала відомою Банку під час укладення і виконання Договору, третім особам, визначеним згідно з Умовами договору, у випадках, обсягах і порядку, визначених згідно з Умовами договору, а також до кредитного реєстру НБУ і бюро кредитних історій (ПрАТ «Перше всеукраїнське бюро кредитних історій», що знаходиться за адресою: 02002, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 11, ТОВ «УКРАЇНСЬКЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», що знаходиться за адресою: 01001, м. Київ, вул. Грушевського, 1-Д, ПрАТ «МІЖНАРОДНЕ БЮРО КРЕДИТНИХ ІСТОРІЙ», що знаходиться за адресою: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, 65, оф. 306).

20.3.3. Надіслання Банком Клієнту у порядку, визначеному Умовами договору, будь-якої інформації, що може стосуватися правовідносин між Сторонами, у тому числі інформації щодо діяльності Банку, його послуг і їх вартості, рекламних акцій і програм лояльності Банку тощо.

20.3.4. Надання представникам Клієнта корпоративних Карток, надсилання PIN-кодів, виписок за Рахунками тощо, а також на прийняття від таких представників заяв про випуск корпоративних Карток. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за неотримання, несвоєчасне отримання, пошкодження корпоративних Карток, виписок за Рахунками тощо, якщо вони були надані представнику Клієнта.

20.3.5. Фіксування будь-яких контактів з Клієнтом/ уповноваженими представниками Клієнта, в тому числі, але не виключно, будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (до прикладу, переговорів співробітників Банку, в тому числі операторів Контакт-центру та Клієнта) на будь-якому носії інформації (у тому числі фотографій, аудіо- та відеоматеріалів) з метою забезпечення належного отримання послуг Банку за допомогою дистанційного обслуговування.

20.3.6. Обробку та зберігання Банком фотографій, аудіо- та відеоматеріалів з Клієнтом/уповноваженими представниками Клієнта та використання таких фотографій, аудіо- та відеоматеріалів в якості доказів під час вжиття будь-яких незаборонених Законодавством заходів, спрямованих на захист прав та інтересів Банку.

20.3.7. Перевезення Сейфа разом з майном, що міститься в такому Сейфі, у випадку незвернення Клієнта до Банку для отримання свого майна/ненадання окремої письмової згоди на перевезення Сейфа разом майном, що міститься в Сейфі, у порядку та строки, визначені в пункті 13.22 цих Умов договору.

20.4. Персональні дані:

20.4.1. Банк здійснює обробку персональних даних Клієнта – фізичної особи – підприємця та/або персональних даних фізичних осіб, пов'язаних з Клієнтом – юридичною особою (зокрема керівників, представників, кінцевих бенефіціарних власників, підписантів, уповноважених та контактних осіб), відповідно до вимог Законодавства з метою укладення, виконання, супроводження та припинення цього Договору, надання Банківських послуг, виконання вимог Законодавства, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, здійснення заходів належної перевірки, фінансового моніторингу, управління ризиками та захисту прав і законних інтересів Банку.

20.4.2. Банк має право здійснювати обробку персональних даних в обсязі, необхідному та достатньому для досягнення цілей, визначених у пункті 20.4.1 цих Умов договору. Персональні дані можуть бути отримані від Клієнта, його представників, державних органів, державних реєстрів, бюро кредитних історій та інших джерел у випадках і порядку, передбачених Законодавством.

20.4.3. Клієнт підтверджує наявність належних правових підстав для передачі Банку персональних даних фізичних осіб, пов'язаних з Клієнтом, та гарантує виконання обов'язків щодо їх належного інформування відповідно до Законодавства про захист персональних даних. Підписанням документів у межах Договору Клієнт та/або його уповноважений представник підтверджує отримання інформації про обробку персональних даних, передбаченої Законодавством.

20.4.4. Передача Банком персональних даних третім особам здійснюється виключно у випадках та порядку, передбачених Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ та/або цим Договором, у межах, необхідних для досягнення відповідних цілей обробки персональних даних та надання Банківських послуг.

20.5. Шляхом приєднання до Умов договору:

20.5.1. та шляхом надання до Банку належним чином оформленої платіжної інструкції відповідно до вимог Законодавства, Правил платіжних систем і Умов договору Клієнт надає свою згоду на виконання ініційованої ним кожної платіжної операції, зазначеної у наданій Клієнтом платіжній інструкції;

20.5.2. та шляхом ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів Клієнт надає свою згоду на виконання кожної платіжної операції з Карткового рахунку, ініційованої із застосуванням Картки та/або її реквізитів;

20.5.3. та шляхом надання до Банку належним чином оформленої заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) відповідно до вимог Законодавства і Умов договору Клієнт надає свою згоду на виконання кожної платіжної операції із перерахування Банком коштів з Поточних, Спеціальних рахунків Клієнта на рахунок, відкритий Банком для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у сумах, необхідних для здійснення відповідних операцій на умовах, визначених у відповідних заявах Клієнта;

20.5.4. Клієнт цим надав Банку платіжну інструкцію (яка міститься в цих Умовах договору) та згоду на здійснення кожної операції договірної списання коштів з його Рахунків (як відкритих, так і таких, що будуть відкриті йому в Банку) у порядку, визначеному Договором. Кожна така платіжна операція договірної списання відповідно до Договору здійснюється Банком без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій Клієнта.

20.5.5. Клієнт цим надав Банку згоду на здійснення кожної ініційованої Клієнтом платіжної операції списання коштів з його Рахунків (як відкритих, так і таких, що будуть відкриті йому в Банку). Надання Клієнтом окремих згод для здійснення кожної окремої платіжної операції з Рахунків (як відкритих, так і таких, що будуть відкриті йому в Банку), ініційованої відповідно до умов Договору, у тому числі в порядку договірної списання, не потребується та не вимагається.

20.6. Усі підтвердження і погодження, надані Клієнтом у цій та в інших статтях Умов договору і додатках до них, є безвідкличними і безумовними, набувають чинності з моменту прийняття (акцептування) Клієнтом Пропозиції Банку, а саме з моменту підписання ним Заяви про приєднання і подання її до Банку.

21. Конфіденційність

21.1. Сторони визнають, що для цілей Договору інформація професійного (включаючи професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках), ділового, виробничого, банківського (у тому числі банківська таємниця), комерційного та іншого характеру у будь-якій формі (як інформація в усній формі, так і будь-який документ, електронний файл, чи будь-яка інша форма надання або запису інформації, яка містить таку інформацію, або отримана чи скопійована з такої інформації), яка стосується Сторін Договору, їх працівників, контрагентів, та діяльності Сторін в цілому, в тому числі безпосередньо пов'язана з наданням

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]

№ 0027600/26-742
від 17.08.2026
ID док. 3876320

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.

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

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

Додаток 3. Рекомендації щодо підвищеного рівня безпеки при користуванні Системою дистанційного обслуговування

Рекомендації щодо підвищеного рівня безпеки при користуванні Системою дистанційного обслуговування (далі – Рекомендації) надаються Банком з метою забезпечення належного рівня безпеки при використанні Клієнтом Систем дистанційного обслуговування.

1. Терміни та визначення

Антивірусні бази даних – бази даних, у яких зберігаються сигнатури вірусів.

Антишпигунське ПЗ – програмне забезпечення, що виявляє та знешкоджує шкідливі програми, які збирають інформацію про дії користувача та передають її зловмиснику.

Бази сигнатур антишпигунського ПЗ – бази даних, у яких зберігаються сигнатури шпигунського програмного забезпечення.

Веб-браузер – програмне забезпечення, що надає можливість користувачу в мережі Інтернет переглядати текстову інформацію, зображення, посилання на інші сайти, тощо на веб-сторінках.

Веб-сервер – сервер (спеціалізоване ПЗ), що приймає специфічні запити від користувачів, видає їм відповіді, зазвичай разом із інтернет-сторінкою, зображенням, файлом, медіа-потокom або іншими даними.

Персональний мережевий екран (файєрвол, брандмауер) – система, встановлена на комп'ютері користувача та призначена для захисту від несанкціонованого доступу до його комп'ютера.

Сигнатури вірусу – характерні ознаки комп'ютерного вірусу, що використовуються для його виявлення.

Сигнатури шпигунського ПЗ – характерні ознаки шпигунського програмного забезпечення, що використовуються для його виявлення.

Інші терміни, що застосовуються за текстом цих Рекомендацій мають значення, визначені для відповідних термінів положеннями Договору.

2. Базові рекомендації Клієнту/Відповідальним особам Клієнта щодо забезпечення захисту клієнтської частини Системи дистанційного обслуговування

Під час роботи у Системі дистанційного обслуговування не залишайте комп'ютер без нагляду.

Для запобігання несанкціонованого доступу до інформації з обмеженим доступом не повідомляйте свої авторизаційні дані у Системі дистанційного обслуговування (логін, пароль, Особистий ключ ЕП, пароль до Особистого ключа ЕП) третім особам (включаючи членів родини, друзів тощо).

Рекомендується зберігати Сертифікат ключа і Особистий ключ ЕП на зовнішньому носії інформації (диск, накопичувачі із флеш-пам'яттю (USB-токени, флешки) та ін.), а не на комп'ютері. Зберігання даної інформації на зовнішніх носіях забезпечує додатковий захист інформації з обмеженим доступом Клієнта в Системі дистанційного обслуговування у разі виникнення раптових проблем, збоїв у роботі комп'ютера Клієнта/Відповідальної особи Клієнта.

Для максимального захисту інформації з обмеженим доступом (Сертифікат ключа, Особистий ключ ЕП) рекомендується використовувати зовнішній носій інформації із захищеною пам'яттю (що унеможливорює несанкціоновану модифікацію даних, збережених на носії), наприклад, спеціалізований USB-токен, тощо).

При використанні паролів не рекомендується зберігати паролі, взагалі, в будь-якому місці (на папері, на комп'ютері, на флеш-носіях, дискетах тощо). Пароль рекомендується запам'ятати!

При використанні зовнішнього носія інформації з Сертифікатом ключа та Особистим ключем ЕП на ньому не зберігайте даний носій інформації разом із логіном та пароллями Системи дистанційного обслуговування (якщо Відповідальною особою Клієнта було прийнято рішення не запам'ятовувати, а зберігати паролі).

Рекомендується завжди вилучати із комп'ютера зовнішній носій інформації по завершенню роботи в Системі дистанційного обслуговування.

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 надсилення 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

генерування PIN-кодів в автоматизованому режимі (без доступу до інформації про згенеровані PIN-коди будь-яких фізичних осіб, у тому числі, працівників Банку).

3.4. Отримання PIN-кодів підтверджується відомостями про їх надіслання, що зберігаються у Банку (у тому числі в електронній формі).

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

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

4.1. Із застосуванням корпоративних Карток та/або їх реквізитів можна ініціювати платіжні операції за відповідними Картковими рахунками, отримувати інформацію щодо стану таких рахунків і здійснених за ними платіжних операцій, а також вчиняти інші дії, визначені чинним Законодавством, Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору (за винятком випадків, коли вчинення відповідних дій заборонене, обмежене тощо згідно з чинним Законодавством (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору).

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

– у разі, якщо валюта, в якій проведено розрахунок між платіжною організацією платіжної системи і Банком, не співпадає з валютою Карткового рахунка – у сумі, розрахованій Банком виходячи із суми коштів, сплачених Банком на користь платіжної організації платіжної системи, курсу купівлі / продажу / обміну іноземної валюти, встановленого Банком на дату такого списання коштів з Карткового рахунка, суми комісійної винагороди Банку та інших показників і чинників, що враховуються для цього згідно з чинним Законодавством, Правилами платіжної системи, Правил Банку і Умов договору.

У випадках здійснення Банком такого списання коштів з Карткових рахунків можливим є виникнення Технічної заборгованості, яку Клієнт зобов'язаний погасити у порядку, визначеному Умовами договору.

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

У випадках, коли платіжна операція із зарахування коштів на Картковий рахунок здійснена з успішною Авторизацією, кошти у сумі такої операції можуть стати доступними для ініціювання платіжних операцій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів одразу після такої Авторизації.

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

5.2. Підпункти 5.1.2 і 5.1.3 цих Правил підлягають застосуванню незалежно від того, здійснювалися чи ні Авторизації платіжних операцій, а також здійснювалося чи ні блокування коштів на Карткових рахунках. Суми коштів, які Банк сплачує на користь платіжних організацій платіжних систем, а також списує з Карткових рахунків на власну користь, можуть не збігатися із сумами коштів, заблокованих Банком на Карткових рахунках.

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

6. Стоп-список

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

6.2. Банк має право вносити корпоративні Картки до Стоп-списку за власною ініціативою (без необхідності отримання згоди Клієнта на вчинення таких дій) у будь-якому з таких випадків:

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

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

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

–якщо у Банку є інформація про можливе неправомірне застосування відповідних корпоративних Карток та/або їх реквізитів, та/або Карткових рахунків;

– якщо Клієнт ініціював закриття відповідних Карткових рахунків;

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

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

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

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

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

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

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

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

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-742
від 17.08.2026
ID док. 3076320



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 (генерує і надає / надсилає Держателям Картки іноді і OTP-паролі без доступу до них третіх осіб (у тому числі працівників Банку) тощо).

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

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

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

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

[illegible]

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 27.11.2027 23:59

№ 0027600/26-742
від 17.08.2026
ID док. 3076320

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 ОTR-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).

7.8.2. У випадках втрати корпоративних Карток (у тому числі, якщо є підозра про втрату корпоративних Карток) Держателі зобов'язані негайно ініціювати внесення таких Карток до Стоп-списку у порядку, встановленому Умовами договору, у тому числі цими Правилами.

7.8.3. Корпоративні Картки можуть бути вилучені у Держателів за результатами Авторизації.

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

7.8.5. У випадках вилучення корпоративних Карток зі Стоп-списку за ініціативою Клієнта (у тому числі за відсутності у Банку інформації про припинення дії умов і обставин, що обумовили внесення корпоративних Карток до такого списку) 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.

8. Оскарження платіжних операцій з корпоративними Картками

8.1. Клієнт зобов'язаний регулярно контролювати рух коштів за Картковими рахунками усіма доступними йому способами (у тому числі за допомогою Систем дистанційного обслуговування, платіжних пристроїв, Контакт-центру; за інформацією, надісланою на Фінансові номери мобільних телефонів і включеною до сформованих Банком виписок за такими рахунками, тощо).

8.2. У випадках виявлення за Картковими рахунками платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток, які на думку Клієнта не ініціювалися Держателями, а також в інших нестандартних ситуаціях (наприклад, коли Банкомат видає гроші у сумі, що не відповідає замовленій Держателем сумі для отримання) Клієнт повинен негайно повідомляти Банку про відповідні події (у тому числі засобами Систем дистанційного обслуговування) з подальшим поданням письмових заяв (претензій) про оскарження таких платіжних операцій із зазначенням у них усіх деталей операцій, що оскаржуються (номерів корпоративних Карток, видів платіжних операцій, видів платіжних пристроїв, адрес їх розміщення тощо), обставин, за яких платіжні операції були виконані, а також додавати усі наявні документи про такі операції (чеки, квитанції тощо).

8.3. Банк на підставі заяв (претензій) Клієнта і документів про платіжні операції за Картковими рахунками проводить перевірку правомірності здійснення таких операцій, проводить претензійну роботу з іншими банками (якщо оскаржуються платіжні операції, проведені через платіжні пристрої інших банків).

8.4. Строк проведення Банком перевірки правомірності здійснення платіжних операцій за Картковими рахунками визначається відповідно до Правил платіжних систем (може тривати 90 календарних днів з моменту отримання Банком усіх необхідних документів для здійснення такої перевірки, а у випадках проведення міжнародного арбітражу – 180 календарних днів з моменту отримання Банком усіх необхідних документів для здійснення такої перевірки).

8.5. Банк має право не відшкодовувати кошти за претензіями Клієнта у будь-якому з таких випадків:

–якщо заява (претензія) та інші документи, необхідні для її розгляду, надійшли до Банку більше ніж через 30 (тридцять) календарних днів, наступних за днем виконання платіжної операції;

– якщо платіжна операція ініціювалася з використанням PIN-коду та/або коду CVV2/CVC2 та/або ОТР-пароля;

–якщо Банк прийняв рішення про відповідність між собою підпису на документах, що підтверджують платіжну операцію із застосуванням корпоративної Картки та/або її реквізитів, та підпису Держателя у будь-яких документах, наданих до Банку, або на корпоративній Картці;

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

–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.

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'язання 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.