

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-
ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ»**

(АТ «УКРЕКСІМБАНК»)

Редакція діє з 01.12.2022 року

УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ БАНКІВСЬКИХ ТА ІНШИХ ПОСЛУГ

3MICT

1.	Публічна пропозиція укладення Договору.....	3
2.	Визначення термінів	4
3.	Предмет Договору.....	10
4.	Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків	11
5.	Відкриття, обслуговування і закриття Рахунка ескроу	16
6.	Купівля, продаж, обмін іноземної валюти.....	18
7.	Особливості обслуговування Карткових рахунків	20
8.	Договірне списання коштів та інші операції за дорученням Клієнта	21
9.	Розміщення Вкладів	24
10.	Дистанційне обслуговування	28
11.	Розрахункове обслуговування за Зарплатним проектом.....	36
12.	Строковий майновий найм (оренда) Сейфів	38
13.	Оплата Банківських послуг, інші розрахунки Сторін	41
14.	Обмін інформацією і документами	43
15.	Права і обов’язки Сторін	44
16.	Забезпечення виконання зобов’язань.....	52
17.	Відповідальність Сторін	52
18.	Звільнення від відповідальності	54
19.	Підтвердження і погодження Сторін	56
20.	Конфіденційність	61
21.	Законодавство. Урегулювання спорів.....	63
22.	Гарантування вкладів фізичних осіб	63
23.	Зміна Умов договору	63
24.	FATCA.....	64
25.	Строк дії Договору, порядок його розірвання.....	65
26.	Загальні положення.....	66
27.	Додатки до Умов договору.....	66
Додаток 1. Регламент використання Системи дистанційного обслуговування		67
Додаток 2. Процедура вирішення спорів з питань використання Системи дистанційного обслуговування.....		68
Додаток 3. Правила застосування корпоративних Карток		71
Додаток 4. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП		84

1. Публічна пропозиція укладення Договору

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

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

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

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

–Випуску, видачі і обслуговування корпоративних Карток;

–Розміщення Вкладу;

– Розрахункового обслуговування за допомогою Системи дистанційного обслуговування;

– Розрахункового обслуговування за Зарплатним проектом;

–Строковий майновий найм (оренда) Сейфів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Клієнт повністю усвідомлює, що інформація, в тому числі така, що містить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію, передаватиметься телекомунікаційними мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), внаслідок чого може, не з вини Банку, бути доступною третім особам. Клієнт погоджуються, що у випадку розголошення такої





працює під операційною системою iOS або Android) дозволяє Банку надавати Клієнту платіжні послуги та інформацію щодо його обслуговування (у межах функціональних можливостей такої системи).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Правила платіжної системи – установлені платіжною організацією відповідної платіжної системи положення щодо її організаційної структури, умов участі, порядку вступу і виходу із неї, управління ризиками, порядку (схеми) виконання платіжних операцій, порядок вирішення спорів між її учасниками та між її учасниками і користувачами, системи захисту інформації, порядку проведення реконсиляції, порядку врегулювання випадків нездатності виконання її учасниками своїх зобов'язань, тощо. Правила платіжної системи можуть змінюватися її платіжною організацією в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін).

Процесингова система – програмно-апаратний комплекс, який забезпечує здійснення Авторизації, моніторингу, збору, оброблення та зберігання інформації за платіжними операціями із застосуванням Карток з метою надання обробленої інформації учасникам розрахунків.

Рахунок – будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку на умовах цього Договору, включаючи Поточні рахунки, Карткові рахунки, Депозитні рахунки, Спеціальні рахунки, Рахунки ескроу або всі перелічені рахунки разом.

Рахунок ескроу – рахунок умовного зберігання (ескроу), відкритий Банком у рамках Договору.

Рахунок із спеціальним режимом використання (Спеціальний рахунок) – Поточний рахунок зі спеціальним режимом використання, що відкривається у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Особливості функціонування Спеціальних рахунків передбачені відповідними нормативно-правовими актами Законодавства.

Свідоцтво – свідоцтво Клієнта про достовірність Сертифіката ключа, що містить набір даних, який відповідає відкритому ключу. При використанні Внутрішнього ЕП на кожен відкритий ключ оформлюється Свідоцтво за формою, визначеною Банком. Свідоцтво подається до Банку у вигляді електронного документа, скріпленого Зовнішнім ЕП, або у вигляді роздрукованого і підписаного Клієнтом особисто (якщо він є фізичною особою – підприємцем)/уповноваженим представником Клієнта та скріплений відбитком печатки Клієнта (за наявності) паперового документа у двох примірниках.

Сейф – індивідуальний банківський сейф, розташований у Сховищі.

Сертифікат ключа – виданий Банком (у разі застосування Внутрішнього ЕП) або КНЕДП (у разі застосування Зовнішнього ЕП) документ, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа Клієнту. Сертифікат ключа, виданий КНЕДП (у разі застосування Зовнішнього ЕП), вважається кваліфікованим сертифікатом відкритого ключа. За своїм статусом Сертифікат ключа може бути чинним, заблокованим або скасованим (у разі, якщо Сертифікат ключа є чинним, Банк може прийняти рішення щодо прийняття, обробки та виконання відповідного Електронного документа; якщо Сертифікат ключа є заблокованим або скасованим Банк може прийняти рішення щодо зупинення виконання відповідного Електронного документа).

Система дистанційного обслуговування або Засіб дистанційної комунікації – впроваджений в Банку програмно-технічний комплекс (програмне забезпечення), що дозволяє Клієнту дистанційно (у тому числі через мережу Інтернет, за допомогою рухомого (мобільного) зв'язку тощо) у межах функціональних можливостей такого комплексу отримувати послуги щодо розрахункового та інформаційного обслуговування, а також отримувати інші послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором.

Стоп-список – перелік Карток, складений Банком за певними їх реквізитами, щодо яких Банк встановив заборону на Авторизацію операцій.

Сховище – приміщення Банку, спеціально обладнане для розміщення у ньому Сейфів.

Тарифи – сукупність умов щодо вартості і оплати Банківських послуг, а також інших умов, що стосуються обслуговування Клієнта у рамках відповідних послуг.

Тарифний пакет – чітко визначений перелік Банківських послуг для Клієнтів на визначених умовах та за визначену вартість. Тарифні пакети розміщуються на Сайті <https://www.eximb.com/>.

Технічна заборгованість – грошова заборгованість Клієнта перед Банком, яка виникає у результаті проведення платіжних операцій за Картковим рахунком, у тому числі із застосуванням корпоративних Карток, у зв'язку з тим, що сума таких операцій перевищує розмір Витратної суми (зокрема, у випадках, коли операції здійснюються без Авторизації, коли розрахунки за операціями виконуються у валюті, відмінній від валюти такого рахунка тощо). Розмір Технічної заборгованості складає різницю між сумою відповідних операцій за Картковим рахунком та розміром Витратної суми. Виникнення Технічної заборгованості допускається згідно з Правилами платіжних систем та підтверджується інформацією з Процесингової системи.



обслуговування, про розрахункове обслуговування Зарплатного проекту, про надання у строковий майновий найм (оренду) Сейфів).

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

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

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

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

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

Сторони підтверджують, що Банківські послуги, які Банк надаватиме на підставі Заяв про надання Банківських послуг, укладених у вигляді Електронних документів, щодо яких перевірка ЕП мала успішний результат, у тому числі не виявлено порушень цілісності ЕП та встановлено, що Сертифікат ключа є чинним (у разі застосування Внутрішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком самостійно; у разі застосування Зовнішнього ЕП, відповідна перевірка здійснюється Банком із залученням КНЕДП до перевірки статусу Сертифіката ключа), вважаються такими, що належним чином ініційовані Клієнтом, незалежно від того, хто саме накладав ЕП на такі документи.

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

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

4. Відкриття, обслуговування і закриття Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.16. Право розпорядження коштами, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, може бути обмежене лише у випадках, встановлених Законодавством. При цьому не вважається обмеженням права Клієнта щодо розпорядження коштами, що обліковуються на Поточних і Карткових рахунках, відмова Банку від вчинення операцій за такими рахунками, якщо така відмова обумовлена нормами Законодавства (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (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.

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

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

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

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

електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування, скріплене Зовнішнім ЕП Клієнта.

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

Відповідно до вимог Законодавства Клієнт не вправі без письмової згоди обтяжувача надавати Банку розпорядження, а Банк не вправі їх виконувати, якщо в результаті розмір грошових коштів на Рахунку буде меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги обтяжувача. Банк не приймає на облік Повідомлення про обтяження, якщо:

- такі права є предметом попереднього обтяження, згідно з яким наступне обтяження таких прав не допускається, про що було повідомлено Банк; та/або
- у разі наявності публічного обтяження рухомого майна щодо такого Рахунка; та/або
- у разі зупинення видаткових операцій з такого Рахунка в порядку, передбаченому Законодавством; та/або
- таке повідомлення складене не за формою, визначеною Банком та/або не містить інформацію, передбачену чинним Законодавством.

4.21. Банк повідомляє Клієнта про здійснення операцій за Рахунками, залишки коштів на таких Рахунках, суми Технічної заборгованості та іншої заборгованості за Договором у такі способи:

- шляхом надання відповідної інформації за допомогою Системи дистанційного обслуговування, мобільних пристроїв, Банкоматів та Інформаційно-транзакційних терміналів у межах їх функціональних можливостей (у чеках і на їх екранах);
- шляхом формування і надання виписок за Рахунками на підставі відповідних запитів Клієнтів.

У чеках і на екранах Банкоматів та Інформаційно-транзакційних терміналів, а також у виписках за Поточними, Спеціальними і Картковими рахунками може додатково зазначатися будь-яка інша інформація, що стосується правовідносин Сторін за Договором та іншими договорами, укладеними між Сторонами (у тому числі щодо зміни Умов договору (зокрема, зміни Тарифних пакетів), номерів Рахунків, умов застосування корпоративних Карток і їх реквізитів, щодо вимог про повернення корпоративних Карток тощо).

4.22. 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, Банкоматами та Інформаційно-транзакційними терміналами, 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).

4.23. Клієнт зобов'язаний негайно повідомляти Банку у письмовій формі про усі виявлені неточності, помилки тощо у повідомленнях та інших документах Банку, які стосуються здійснених операцій за Рахунками, залишків коштів на таких Рахунках, сум Технічної заборгованості та іншої заборгованості за Договором (у будь-якому випадку, не пізніше наступного Банківського дня за днем надання Банком відповідних документів). У разі, якщо Банк не отримає від Клієнта такі повідомлення у письмовій формі, вважається, що Клієнт підтвердив достовірність відомостей, що містяться у відповідних документах Банку (у тому числі щодо залишків коштів на Рахунках та сум заборгованості).

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

4.25. У випадках отримання заяв Клієнта про відмову від отримання Банківських послуг та закриття Поточних, Спеціальних рахунків Банк закриває відповідні рахунки у день



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

5.5. За Рахунком ескроу здійснюються операції:

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

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

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

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

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

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

5.9. Умови договору та Заяви про відкриття Рахунку ескроу містять усі необхідні умови щодо здійснення Банком перерахування коштів з Рахунку ескроу на виконання умов Договору. Клієнт погоджується з тим, що у разі, якщо після набуття чинності Заявою про відкриття Рахунку ескроу до Законодавства будуть внесені зміни, згідно з якими для здійснення перерахування коштів з Рахунку ескроу буде вимагатися надання до Банку документів, не передбачених Заявою про відкриття Рахунку ескроу, Банк здійснюватиме таке перерахування коштів виключно після отримання усіх відповідних документів.

5.10. Програти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку ескроу, не нараховуються, якщо інше не буде встановлено Правилами Банку або відповідною складеною Клієнтом та погодженою Банком заявою до Умов договору

5.11. Будь-які зміни умов обслуговування Рахунку ескроу, визначені в Заяві про відкриття Рахунку ескроу, здійснюється на підставі письмової заяви Клієнта, складеної за формою, визначеною Банком. Якщо зміни обмежують права Бенефіціара(ів), то такі зміни можуть бути здійснено тільки за письмової згоди Бенефіціара(ів).

5.13. Банк припиняє обслуговування та закриває Рахунок ескроу за власною ініціативою у таких випадках:

–настав термін закриття Рахунку ескроу, зазначений у Заяві про відкриття Рахунку ескроу (якщо передбачений такий термін), при цьому кошти від Клієнта не надійшли на Рахунок ескроу;

–у інших випадках, що передбачені Умовами договору та Заявою про відкриття Рахунка ескроу,

5.14. У разі закриття Рахунку ескроу та/або розірвання Договору з підстав, передбачених Законодавством та Умовами договору, грошові кошти, що знаходяться на Рахунку ескроу, Банк повертає Клієнту, а за умови настання на момент закриття Рахунку ескроу та/або розірвання Договору підстав, зазначених в Заяві про відкриття Рахунку ескроу, такі кошти (або їх частина, якщо це передбачено умовами Заяви про відкриття Рахунку ескроу) перераховуються Бенефіціару або вказаній ним особі, у разі якщо Бенефіціар надав відповідну письмову вказівку Банку.

5.15. У разі закриття за ініціативою Клієнта усіх Рахунків ескроу Договір залишається чинним (у тому числі з можливістю відкриття у його рамках нових Рахунків ескроу), окрім як у випадку одночасного із закриттям таких Рахунків ескроу вчинення Клієнтом усіх дій, необхідних для розірвання Договору, що визначені цими Умовами договору.

6.1. 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)).

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

7. Особливості обслуговування Карткових рахунків

Розміщення Вкладів

9.1. Розміщення кожного Вкладу здійснюється з урахуванням таких умов:

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

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

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

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

9.1.3. Заяви про розміщення вкладу/траншу подаються Клієнтом до Банку з урахуванням вимог, зазначених у п. 3.2. цих Умов договору.

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

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

–повертає Клієнту примірник такої заяви у порядку визначеному п 3.2 цих Умов договору.

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

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

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

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

9.1.8. Банк закриває Депозитні рахунки у таких випадках:

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

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

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

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

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

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

9.6.3. У разі, якщо при настанні терміну повернення Вкладу, зазначеного у Заяві про розміщення вкладу, можливість повернення Вкладу (частини Вкладу) буде обмежена згідно з вимогами Законодавства та/або існуватимуть інші обставини, що унеможливитимуть повернення Вкладу (частини Вкладу) Клієнту, Банк здійснює нарахування процентів на Вклад

за період з дня, на який припадає такий термін повернення Вкладу, до дня, що передує дню фактичного повернення Вкладу (за письмовою вимогою Клієнта), за ставкою, що становить 0,05 процентів річних.

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

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

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

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

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

9.7.1. Фіксований дохід нараховується та сплачується у національній валюті.

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

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

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

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

10. Дистанційне обслуговування

10.1. У рамках Договору Банк за допомогою Системи дистанційного обслуговування надає Клієнту послуги:

– щодо його розрахункового обслуговування на підставі Електронних документів, створених і переданих Клієнтом до Банку. Надання таких послуг здійснюється Банком після прийняття ним відповідних Електронних документів;

– щодо вчинення двосторонніх правочинів (у тому числі в частині здійснення операцій з відкриття, зміни і закриття Рахунків, розміщення Вкладів, випуску корпоративних Карток) 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;

- щодо розрахункового обслуговування Зарплатного проекту;

YMOB:

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

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

10.12.3. З метою інформаційного обслуговування за допомогою Контакт-центру необхідно взяти одну з таких дій:

— надіслати повідомлення за допомогою Сайту Банку (веб-сторінка «Контакт-центр. Отримай зв'язок») або засобами електронної пошти (e-mail) на таку адресу: ct@hq.eximb.com (цей канал зв'язку використовується виключно з метою отримання консультацій щодо порядку надання Банківських послуг).

Для встановлення своєї особи Абонент повинен повідомити оператору Контакт-центру персональні дані (дату народження, паспортні дані тощо), а також слово-пароль, вказане у ній до Банку письмовій заяві. Крім того, на запит оператора Контакт-центру Абонент з'язаний повідомити йому додаткову інформацію для її порівняння з інформацією, яка гається у Банку (у тому числі інформацію, що стосується раніше виконаних платіжних ацій із застосуванням Карток та/або їх реквізитів). При встановленні особи Абонента також е перевірятися, чи збігається номер, з якого телефонують до Контакт-центру, з Фінансовим ром мобільного телефону такої особи, який вказано у поданій до Банку письмовій заяві.

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

[illegible]

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 18.04.2023 23:59

№ 0000100/22-121
від 21.11.2022
ID док. 1370484



10.12.7. При виявленні Клієнтом бажання відключити його від Системи дистанційного обслуговування оформлюється Заява про відмову від отримання Банківської послуги або надається клопотання у довільній формі.

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

продовження строку оренди Сейфа). При цьому, настають визначені Умовами договору правові наслідки, пов'язані із закінченням строку оренди Сейфа.

12.16. 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.

12.17. За умови своєчасного передання (повернення) Банку Сейфів та Комплектів ключів від них у стані, в якому вони були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу) Банк зобов'язаний повертати Клієнту відповідні суми Грошового забезпечення (якщо Умовами договору було передбачено перерахування Клієнтом Грошового забезпечення), перераховані Клієнтом на рахунок, вказаний Банком.

Кожна із сум Грошового забезпечення вважається такою, що перейшла у власність Банку, у разі настання будь-якої з таких подій:

—у разі, якщо Клієнт своєчасно не передав (не повернув) Банку відповідний Сейф і Комплект ключів від нього у стані, в якому вони були отримані від Банку (з урахуванням нормального фізичного зносу), та/або не виконав інші свої зобов'язання за Договором, у тому числі, щодо відшкодування вартості замка Сейфа і витрат Банку на заміну такого замка (збільшених на суму ПДВ);

–у разі відкриття Сейфа за відсутності Клієнта (у порядку, визначеному Умовами договору).

12.18. Відкриття Сейфа за відсутності Клієнта може здійснюватися у випадках, визначених Законодавством, а також у разі настання будь-якого з таких випадків:

—у випадку, якщо протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів, що слідує за останнім календарним днем строку оренди Сейфа, Клієнт не передав (не повернув) Банку Сейф і Комплект ключів від нього;

–у випадку виникнення обставин, які на думку Банку, можуть призвести до пошкодження, знищення, втрати тощо майна, розміщеного у Сейфі;

–у випадку смерті Клієнта (якщо він є фізичною особою – підприємцем) (належним підтвердженням настання цієї події вважаються, зокрема, будь-які з таких отриманих Банком документів: повідомлення органів державної влади та/або місцевого самоврядування та/або нотаріусів з відповідною інформацією, копії документів, які свідчать про смерть Клієнта) / у випадку ліквідації Клієнта (якщо він є юридичною особою) (належним підтвердженням настання цієї події вважається інформація, отримана від контролюючих органів та перевірки її в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів про державну реєстрацію припинення юридичної особи).

12.19. Відкриття Сейфа за відсутності Клієнта у випадках, визначених Законодавством, здійснюється у порядку, визначеному Законодавством та Правилами Банку.

12.20. Відкриття Сейфа за відсутності Клієнта у випадках, визначених Умовами договору, є правом Банку (Банк не зобов'язаний здійснювати відкриття Сейфа при настанні таких випадків та відповідно не несе відповідальності у разі, якщо не скористається цим правом) та здійснюється ним у такому порядку:

– Банк на свій власний розсуд приймає рішення щодо відкриття Сейфа за відсутності Клієнта;

–Банк відкриває Сейф за відсутності Клієнта, вилучає наявне у ньому майно і складає його опис у письмовій формі (для розкриття Сейфа Банк може залучати третіх осіб);

–вилучене із Сейфа майно передається на зберігання у порядку, який визначено Правилами Банку, до сховища Банку.

12.21. Клієнт (його спадкоємці/ правонаступники) має право звернутися до Банку із вимогою про повернення майна, вилученого Банком із Сейфа у випадках, визначених Умовами договору, починаючи від дня відповідного відкриття (розкриття) Сейфа за відсутності Клієнта (перебіг строку позовної давності щодо такої вимоги починається від дня відповідного відкриття (розкриття) Сейфа за відсутності Клієнта).

на здійснення договірного списання коштів в рахунок погашення таких зобов'язань). Погашення грошових зобов'язань Клієнта може здійснюватися у будь-який інший спосіб, дозволений Законодавством.

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

13.10. Виконання зобов'язань Клієнта щодо погашення своєї заборгованості перед Банком за Договором може бути покладено Клієнтом на третю особу (у разі погашення такої заборгованості третьою особою, вважається, що Клієнт поклав обов'язок щодо її погашення на відповідну третю особу). Проте, у разі невиконання таких зобов'язань відповідною третьою особою, Клієнт не звільняється від необхідності належного їх виконання.

13.11. Якщо Правилами Банку та/або Тарифними пакетами та/або складеною Клієнтом та погодженою Банком заявою про зміну умов обслуговування до Договору встановлені процентні ставки для нарахування процентів на залишки коштів на Поточних, Спеціальних, Карткових рахунках і Рахунках ескроу, Банк здійснює нарахування таких процентів у валюті таких рахунків щомісяця в останній Банківський день місяця, виходячи з фактичних залишків коштів на таких рахунках на початок кожного календарного дня поточного місяця, розмірів встановлених процентних ставок, фактичної кількості календарних днів у поточному місяці та фактичної кількості календарних днів у поточному році (за період з першого календарного дня, наступного за днем зарахування коштів на такі рахунки). Якщо Клієнт подав до Банку письмову заяву про закриття відповідного рахунка, то проценти на залишки коштів на ньому нараховуються по день, що передує дню його закриття.

Нараховані проценти на залишки коштів на Поточних і Карткових рахунках Банк перераховує у валюті Рахунку на відповідний Поточний/Картковий рахунок не пізніше 3 (третього) Банківського дня місяця, наступного за місяцем, за який нараховувалися проценти. Проценти нараховані на суму залишку за Спеціальним рахунком і Рахунком ескроу перераховуються Банком на будь-який інший Поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку.

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

13.13. На кошти, що обліковуються на відкритому Банком балансовому рахунку 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», проценти не нараховуються.

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

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

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

14. Обмін інформацією і документами

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

14.2. 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 Системи дистанційного обслуговування.

Обмін Інформацією між Сторонами з використанням будь-яких інших способів, у тому числі телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо), є можливим лише у випадках, коли це прямо вимагається або дозволяється Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору. При цьому, використовуватися повинні лише ті способи обміну Інформацією між Сторонами, які згідно з Правилами платіжних систем, Правилами Банку і Умовами договору встановлені для відповідних випадків.

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

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

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

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

- стосується правовідносин Сторін за Договором, у тому числі стану Карткових рахунків і здійснених за ними операцій (зокрема, із застосуванням корпоративних Карток та/або їх 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 номеру мобільного телефону, що згідно з наданими до Банку відомостями є основним).

14.7. 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 конфіденційної інформації).

14.8. 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 Системи дистанційного

обслуговування 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.

14.9. Документи Клієнтів (у тому числі повідомлення, заяви, заявки, звернення, доручення, клопотання тощо), які подаються і надсилаються до Банку та стосуються ініціювання Банківських послуг та/або розкриття конфіденційної інформації, 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.

15. Права і обов'язки Сторін

15.1. Клієнт має право:

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

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

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

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

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

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

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

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

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.

15.2.7. 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).

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

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

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

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

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

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

15.2.14. Подавати до Банку письмові заявки на отримання готівки:

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

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

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

15.2.16. Надавати Банку письмові підтвердження залишків коштів на Рахунках:



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

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

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

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

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

15.3.12. Стягувати заборгованість Клієнта перед Банком (у тому числі заборгованість за Платіжними повідомленнями, заборгованість зі сплати комісійної винагороди, Технічну

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 18.04.2023 23:59

№ 0000100/22-121
від 21.11.2022
ID док. 491370484



документів тощо) є належним підтвердженням (доказом) здійснення 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.

15.3.25. Надсилати Клієнту будь-яку інформацію, у тому числі таку, що містить банківську таємницю Клієнта (зокрема, про усі здійснені платіжні операції), за допомогою кур'єрів, засобів поштового зв'язку і Системи дистанційного обслуговування, телекомунікаційними мережами загального користування (відкритими каналами зв'язку), а саме засобами електронної пошти (e-mail), телефонного і рухомого (мобільного) зв'язку, мережі Інтернет тощо.

15.3.26. Здійснити відступлення своїх прав за Договором на користь третьої особи (шляхом укладення між Банком і третьою особою двостороннього договору щодо відступлення таких прав вимоги). Про відступлення своїх прав за Договором Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному Умовами договору.

15.3.27. Ініціювати внесення змін до Умов договору, у тому числі шляхом оприлюднення відповідної інформації на Сайті Банку та/або надіслання її Клієнту засобами Системи дистанційного обслуговування та/або електронної пошти (e-mail) (із зазначенням у таких повідомленнях дат, з яких вводяться у дію зміни до Умов договору).

15.3.28. Здійснювати в односторонньому порядку зміну номерів Рахунків у випадках, визначених Законодавством, з подальшим повідомленням про це Клієнта у порядку, встановленому Умовами договору.

15.3.29. Припинити дію обраного Клієнтом Тарифного пакету в односторонньому порядку, після чого надання Банківських послуг здійснюватиметься на умовах іншого Тарифного пакету, що буде обраний у порядку, визначеному Умовами договору.

15.3.30. Закривати Рахунки і розірвати Договір у встановленому Умовами договору порядку.

15.4. Банк зобов'язаний:

15.4.1. Належним чином виконувати Умови договору.

15.4.2. Зараховувати кошти, що надійдуть на Рахунки у терміни, визначені Умовами договору і Законодавством.

15.4.3. Виконувати платіжні інструкції стягувачів та/або обтяжувачів на примусове списання коштів з Рахунків у випадках і порядку, визначених Законодавством.

15.4.4. Надавати Клієнту виписки про стан Рахунків.

15.4.5. Надавати Клієнту разом із виписками за Поточними рахунками інформацію щодо здійснених операцій з купівлі / продажу / обміну іноземної валюти (на вимогу Клієнта).

15.4.6. Надавати Клієнту інформацію щодо Правил платіжних систем і Правил Банку, які є обов'язковими до виконання Клієнтом, а також у межах власної компетенції надавати роз'яснення щодо порядку виконання таких правил, вимог Законодавства і Умов договору (у разі отримання відповідних запитів Клієнта).

15.4.7. Не розголошувати інформацію щодо Клієнта, яка стала відомою Банку у зв'язку з укладенням і виконанням Договору і містить банківську таємницю (у тому числі інформацію щодо проведених платіжних операцій за Рахунками), за винятком випадків, визначених чинним Законодавством та/або Умовами договору.

15.4.8. Надавати Клієнту Довідку не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року) шляхом її розміщення у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку. Розміщення Довідки у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку вважається належним виконанням зобов'язання Банку щодо надання Клієнту Довідки (умова стосується Клієнта – фізичної особи – підприємця).

15.4.9. Належним чином виконувати інші зобов'язання Банку, визначені чинним Законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, і Умовами договору.

15.5. Сторони можуть здійснювати свої права вільно і на власний розсуд (тобто, на власний розсуд реалізовувати свої права повною мірою чи лише частково, або ж не реалізовувати їх взагалі). Нездійснення Сторонами своїх прав не є підставою для припинення

15.6. Невключення до цієї статті Умов договору окремих прав і обов'язків Сторін, що визначені Законодавством, іншими статтями Умов договору і додатками до них, а також письмовими заявами, складеними Клієнтом у відповідності до Умов договору та погодженими Банком, жодним чином не обмежує відповідні права і не скасовує необхідність належного виконання відповідних обов'язків.

16. Забезпечення виконання зобов'язань

17. Відповідальність Сторін

17.1.5. У випадках несвоєчасного одержання Клієнтом належним чином замовленої ним готівки з Поточних, Спеціальних і Карткових рахунків (з вини Клієнта) Клієнт сплачує Банку

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

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

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

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

18.7. Банк не несе відповідальність за:

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

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

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

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

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

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

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

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 уся інша інформація, необхідна для повного і правильного розуміння Умов договору, у тому числі умов отримання Банківських послуг, їх вартості і порядку оплати.

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

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

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

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

19.1.6. Усі документи та інформація (відомості), надані Клієнтом до Банку, є актуальними, повними, достовірними і достатніми для здійснення 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.

19.1.7. 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.

19.1.8. 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).

19.1.9. Клієнт обізнаний про можливість притягнення його до відповідальності, встановленої Законодавством (у тому числі до кримінальної відповідальності) за вчинення протиправних дій (у тому числі за шахрайство, заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою тощо).

19.1.10. Клієнт забезпечуватиме добросовісне і розумне здійснення своїх прав, утримуватиметься від дій, які можуть порушити права інших осіб (у тому числі права Банку) та/або завдати шкоди іншим особам (у тому числі Банку), не зловживатиме своїми правами в інших формах, а також забезпечуватиме належне виконання усіх своїх зобов'язань, що встановлені Законодавством і Умовами договору (з урахуванням усіх змін, внесених до них у встановленому ними порядку), у тому числі своєчасно і повністю оплачуватиме Банківські

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

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

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

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



володільця персональних даних, склад та зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватись персональні дані.

19.5. Шляхом приєднання до Умов договору:

19.5.1. 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;

19.5.2. 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;

19.5.3. 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;

19.5.4. Клієнт цим надав Банку платіжну інструкцію (яка міститься в цих Умовах договору) та згоду на здійснення кожної операції договірною списання коштів з його Рахунків (як відкритих, так і таких, що будуть відкриті йому в Банку) у порядку, визначеному Договором, та кожної платіжної операції з відкритого(-их) Клієнту Рахунку(-ів) ескроу, визначеної Договором. Кожна така платіжна операція, у тому числі операція договірною списання, відповідно до Договору здійснюється Банком без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій Клієнта.

19.5.5. 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.

19.6. 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.

20. Конфіденційність

20.1. Уся інформація стосовно Клієнта (у тому числі інформація, що містить його банківську таємницю, його персональні дані, відомості про його фінансово-економічний стан та інші його відомості особистого, професійного, 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, є конфіденційною інформацією Клієнта.

20.2. Приєднуючись до Договору Клієнт надає Банку згоду, а Банк має право (без необхідності отримання від Клієнта будь-яких додаткових документів, погоджень, схвалень тощо) надавати і надсилати конфіденційну інформацію Клієнта:

–органам і особам, які мають право на отримання конфіденційної інформації 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 конфіденційної інформації 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;



20.7. Усі положення Договору щодо конфіденційності і обробки персональних даних залишаються в силі необмежений період часу після припинення або розірвання Договору.

24.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунку, грошових коштів та операцій за рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (IRS), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

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

№ 0000100/22-121
від 21.11.2022
ID док. 1370484



8. Сторони погоджуються з тим, що не можуть визнаватися несправжніми (недійсними), оспороватися, піддаватися сумніву тощо Електронні документи (у тому числі платіжні інструкції і правочини (договори)), скріплені Зовнішнім ЕП, у разі підтвердження КНЕДП чинності відповідного Сертифіката ключа.

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

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

Додаток 3. Правила застосування корпоративних Карток

1. Видача корпоративних Карток

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

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

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

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

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

2. Строк дії корпоративних Карток

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

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

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

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

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

3. PIN-коди

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

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

3.3. Згенеровані PIN-коди:

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

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



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

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

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

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

4.10. Особливості здійснення платіжних операцій із застосуванням платіжних пристроїв

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

пов'язані з одним мобільним пристроєм, тобто не можуть бути використані з інших мобільних пристроїв.

4.11.8. Клієнт усвідомлює і погоджується з тим, що:

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

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Особливості застосування Технології 3D Secure

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

7.2. Банк у межах заходів щодо моніторингу платіжних операцій із застосуванням корпоративних Карток та виявлення неналежних платіжних операцій має право звертатися до Держателів засобами телефонного зв'язку (у тому числі за 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, Коди CVV2/CVC2), PIN-коди та OTP-паролі (оскільки така інформація є достатньою для ініціювання платіжних операцій, запит такої інформації свідчить про шахрайські дії третіх осіб).

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

СЕД АТ "Укресімбанк"
Дійсний: 18.04.2023 23:59

№ 0000100/22-121
від 21.11.2022
ID док. 1370484



Додаток 4. Правила здійснення електронного документообігу, умови використання ЕП

1. Загальні умови

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

1.2. Правила застосовуються для таких видів Електронних документів:

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

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

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

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

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

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

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

2. Умови використання ЕП

2.1. ЕП використовується в якості аналога власноручного підпису.

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

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

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

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

2.6. Удосконалений ЕП може використовуватись Сторонами на підставі договору, укладеного у вигляді паперового документа з власноручними підписами сторін або у вигляді Електронного документа із Кваліфікованим ЕП після проведення ідентифікації та верифікації клієнта відповідно до вимог законодавства України.

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

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

– Банк перевіряє отриманий від Клієнта правочин (договір/зміни до договору) згідно цих Правил та, у разі відсутності зауважень до нього, забезпечує скріплення його ЕП уповноваженого представника Банку та за допомогою Системи дистанційного обслуговування або за адресою електронної пошти Клієнта, що зазначена Клієнтом в опитувальнику та/або визначена Сторонами в іншій(-ому) угоді/документі як адреса для обміну Електронними документами, надсиліє Клієнту його примірник правочину (договору/змін до договору).

3.5. Електронний документ вважається відправленим Клієнтом/Банком та відповідно отриманим Банком/Клієнтом у дату та час, що зафіксована у Системі дистанційного обслуговування або, якщо для направлення Електронних документів використовуються електронні адреси Сторін, то вважається, що Клієнт/Банк отримав Електронний документ у момент відправлення такого документу іншою Строною.

№ 0000100/22-121
від 21.11.2022
ID док. 1370484

