

Редакція діє з 21.11.2022

Інформація про Банк	
Повне найменування	Акціонерне товариство «Державний експортно-імпортний банк України»
Скорочене найменування	АТ «Укресімбанк»
Код ЄДРПОУ	00032112
Місцезнаходження	03150, м. Київ, вул. Антоновича, 127
Контактна інформація	Телефон: 0-800-50-44-50 Телефакс: +380(44)247-80-82 Телекс: 831258 EXIMB UX
Власний вебсайт	https://www.eximb.com/
Електронна пошта	contact@eximb.com
Інформація про ліцензії та дозволи, надані Банку	
АТ «Укресімбанк» уповноважений здійснювати різні банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» в рамках чинного законодавства України та банківської ліцензії, виданої йому 7 серпня 2019 року. Перелік дозволів та ліцензій за посиланням: Ліцензії	
Дата набрання чинності публічною пропозицією (офертою)	21.11.2022
Відомості про послуги Банку	
Види платіжних послуг, що надаються Банком	приймання готівкових коштів в національній валюті без зарахування на поточний рахунок для їх подальшого переказу в межах України, в тому числі в рамках укладених з Банком договорів про касове обслуговування; приймання готівкових коштів в іноземній валюті для подальшого відправлення переказу через Платіжні системи за межі України; виплата готівкових коштів без відкриття рахунку.
Тарифи	Тарифи розміщені на сайті Банку за посиланнями: https://www.eximb.com/ua/business/privatnym-klientam/privatnym-klientam-rko/dodatkovy/rko-taryfy/ https://www.eximb.com/ua/business/privatnym-klientam/privatnym-klientam-rko/groshovi-perekazy/perekazy-western-union/taryfy-western-union.html https://www.eximb.com/ua/business/privatnym-klientam/privatnym-klientam-rko/groshovi-perekazy/perekazy-moneygram/taryfy-moneygram.html https://www.eximb.com/ua/business/corporate/dodatkovy/corp-offers/ https://www.eximb.com/ua/business/klientam-msb/dodatkovy/msb-offers/
Гіперпосилання на вебсторінку Банку, де розміщено порядок і процедуру захисту персональних даних (витяг)	Порядок і процедура захист персональних даних
Порядок дій Банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг	визначається Договором про надання платіжних послуг, зокрема розділом 6 Договору «Відповідальність Сторін», а також відповідними підпунктами Договору, на умовах яких Клієнт отримує послуги

УМОВИ ДОГОВОРУ ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ

Зміст

1. Публічна пропозиція на укладення Договору про надання платіжних послуг	5
2. Визначення термінів	6
3. Предмет Договору.....	8
4. Права і обов’язки Сторін.....	8
5. Умови надання Платіжних послуг	11
6. Відповідальність Сторін.....	13
7. Звільнення від відповідальності	13
8. Підтвердження і погодження Користувача	15
9. Конфіденційність	16
10. FATCA	18
11. Строк дії Договору.....	18

2.1.19. Тарифи Платіжної системи – тарифи, що встановлюються Платіжними системами на здійснення Грошових переказів з їх використанням.

2.1.20. Інші терміни вживаються в значеннях, наведених у Законодавстві.

3. Предмет Договора

3.1. У рамках Договору Надавач надає Користувачу Платіжні послуги, що визначені Умовами договору.

3.2. Надання Платіжних послуг здійснюється Банком за наявності у нього усіх необхідних для цього можливостей, засобів і ресурсів. Надання Платіжних послуг здійснюється Надавачем в Операційний час, за умови отримання окремих Платіжних інструкцій про здійснення Платіжної операції від Користувача.

3.3. Користувач отримує Платіжні послуги у порядку, визначеному Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Надавача і Умовами договору, оплачує такі послуги Надавача відповідно до діючих Тарифів. У випадках необхідності дотримання Користувачем правил платіжних систем та/або Правил Надавача для вчинення ним тих чи інших дій у рамках Договору, він може отримати від Надавача інформацію щодо положень таких Правил Надавача і роз'яснення щодо порядку їх виконання (шляхом звернення або надсилання запиту до Надавача).

4. Права і обов'язки Сторін

4.1. Користувач має право:

4.1.1. Ініціювати надання йому Платіжних послуг, а також вимагати від Надавача своєчасне надання ним таких послуг (за умови їх ініціювання з належним дотриманням вимог, встановлених Законодавством, правилами платіжних систем, Правилами Надавача і Умовами договору).

4.1.2. Вимагати від Надавача своєчасного й повного надання ним послуг, визначених предметом Договору.

4.1.1.Отримувати від Надавача документи та інформацію, що підтверджують виконання Надавачем Платіжної інструкції Користувача.

4.1.2. Зазначати дату валютування в Платіжній інструкції.

4.1.3. Відкликати згоду на виконання окремої Платіжної операції за окремим видом Платіжної послуги шляхом подання до установи Надавача розпорядження про відкликання, складеного за формою Банку. Розпорядження засвідчується підписом Користувача або його уповноваженого представника. Згода на виконання окремої Платіжної операції за окремим видом Платіжної послуги може бути відкликана Користувачем виключно до настання моменту безвідкличності Платіжної інструкції відповідно до Законодавства.

4.1.4. В будь-який час отримати доступ до всіх редакцій Договору, інформацію про Платіжні послуги, їх вартість, розміщеної на Сайті Надавача.

4.2. Користувач зобов'язаний:

4.2.1. До моменту укладення Договору ознайомитись на Сайті Надавача з інформацією щодо порядку (умов) здійснення Платіжних операцій за окремим видом Платіжних послуг, Тарифами за здійснення Платіжних операцій, а також з повним текстом Умов договору.

4.2.2. Ознайомитись до моменту акцепту Пропозиції зі змістом ст. 12 «Право клієнта на інформацію» Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

4.2.3. Своєчасно оплачувати Надавачу надані ним Платіжні послуги в порядку та у сумах, визначеними Умовами договору.

4.2.4. Належно виконувати діючі положення і вимоги Законодавства, Правил Надавача і Умов договору, що стосуються порядку ініціювання і надання Платіжних послуг (у тому числі застосовувати типові форми документів, встановлені Надавачем, Законодавством), а також забезпечити їх належне виконання.

4.2.5. Надавати Надавачу (у тому числі на його вимогу) достовірні документи та інформацію (відомості), що необхідні для здійснення Надавачем всіх заходів належної перевірки

5.4.6. Оплата комісії за здійснення Грошових переказів здійснюється виключно за рахунок відправника переказу і стягується в гривні по курсу Національного банку України, що діє на дату відправлення переказу, згідно Тарифів Платіжних систем, які є єдиними для всіх учасників на території України.

5.5. Платіжна інструкція вважається отриманою Надавачем в момент її передачі відповідальній особі Надавача. Платіжна інструкція вважається прийнятою до виконання Надавачем за умови її належного оформлення згідно цих Умов договору та Законодавства, достатності суми готівкових коштів, наданих Користувачем для здійснення на її підставі Платіжної операції з врахуванням комісійної винагороди та відсутності інформації від Надавача, що така Платіжна інструкція не може бути прийнята до виконання. Дата та час прийняття/виконання Платіжної інструкції фіксуються користувачем самостійно.

6. Відповідальність Сторін

6.2. Надавач несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором відповідно до Законодавства, нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору, зокрема:

- за розголошення інформації, що складає банківську таємницю, за виключенням випадків передбачених вимогами Законодавства, Надавач зобов'язується відшкодувати спричинені Користувачу належним чином підтверджені збитки, якщо буде доведено, що таке розголошення сталося з вини Надавача.

6.4. За невиконання і неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність усім належним їм на праві власності майном (у тому числі коштами), на яке може бути звернуто стягнення у порядку, встановленому Законодавством.

7. Звільнення від відповідальності

протиправні дії третіх осіб, пожежа, вибух, тривалі перерви в роботі транспорту, регламентовані умовами відповідних рішень та актами державних органів влади, закриття морських проток, ембарго, заборона (обмеження) експорту/імпорту тощо, а також викликані винятковими погодними умовами і стихійним лихом, а саме: епідемія, сильний шторм, циклон, ураган, торнадо, буревій, повінь, нагромадження снігу, ожеледь, град, заморозки, замерзання моря, проток, портів, перевалів, землетрус, блискавка, пожежа, посуха, просідання і зсув ґрунту, інші стихійні лиха тощо.

7.3. Якщо Сторона своєчасно не повідомить про настання обставин непереборної сили, то вона не може посилається на їх дію, крім тих випадків, коли самі обставини перешкоджають відправленню такого повідомлення.

7.5. 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.

7.7. Надавач не несе відповідальності за:

7.8. Надавач звільняється від відповідальності за невиконання і неналежне виконання зобов'язань за Договором, якщо це сталося з будь-яких інших причин, що не залежать від Банку, у тому числі через дії Користувача та/або будь-яких третіх осіб.

8.1. Користувач підтверджує, що:

8.1.9. Користувач 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).

8.1.10. Користувач забезпечуватиме добросовісне і розумне здійснення своїх прав, утримуватиметься від дій, які можуть порушити права інших осіб (у тому числі права Надавача) та/або завдати шкоди іншим особам (у тому числі Надавача), 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 платіжні послуги і погашатиме інші грошові зобов'язання перед Надавачем, письмово повідомлятиме Банку усю необхідну інформацію тощо.

8.2. Користувач – фізична особа/ фізична особа, що провадять незалежну професійну діяльність/ фізична особа-підприємець/ уповноважений представник Користувача-юридичної особи, приєднуючись до Договору, надає Надавачу свою згоду на обробку його персональних даних, як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», у тому числі на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Надавача тощо (зокрема, у частині реєстрації і зберігання таких даних у переліку клієнтів Надавача), для реалізації Надавачем своїх прав і обов'язків, визначених Законодавством і укладеними між Сторонами договорами, при наданні платіжних послуг. Обсяг персональних даних Користувача/ уповноваженого представника Користувача-юридичної особи, щодо яких Надавач має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Користувача і умови Договору, що стала відома Надавачу при встановленні і у ході відносин з Користувачем (у тому числі від третіх осіб). Користувач підтверджує, що йому повідомлено про його права як володільця персональних даних, визначені Законом України «Про захист персональних даних», склад і зміст персональних даних, що збираються, мету збору таких даних і осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

8.4. Усі підтвердження і погодження, надані Користувачем у цій та в інших статтях Умов договору і додатках до них, є безвідкличними і безумовними, набувають чинності з моменту прийняття (акцептування) Користувачем Пропозиції Надавача, а саме з моменту підписання ним Платіжної інструкції і подання її Надавачу.

9.1. Уся інформація стосовно Користувача (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 Надавачу під час укладення і виконання Договору, є конфіденційною інформацією Користувача.

- 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

10. FATCA

10.6. В цілях виконання вимог FATCA (Закону США “Про податкові вимоги до іноземних рахунків”) та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США “Про податкові вимоги до іноземних рахунків” (FATCA) цим Користувач надає Надавачу дозвіл на розголошення інформації щодо Користувача, яка містить банківську таємницю, персональні дані Користувача, конфіденційну інформацію, що містяться в Договорі або в інших договорах (Платіжних інструкціях, заявах, протоколах, листах) Надавачу з Користувачем, іноземному податковому органу, у тому числі Податковій службі США (IRS), та/або іноземним податковим агентам, зобов’язаним утримувати іноземні податки та збори згідно FATCA, та/або особам, що приймають участь у переказі коштів на рахунки Користувача (наприклад, банкам кореспондентам), у випадках, передбачених FATCA.

10.2. Користувач зобов’язаний надавати на вимогу Надавача документи або відомості згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для ідентифікації та вивчення, а також ті, що стосуються його податкового статусу. Користувач зобов’язаний негайно інформувати Надавача про зміну свого податкового статусу та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно надати до Банку підтверджуючі документи.

10.3. Надавач зобов’язаний виконувати вимоги FATCA. На виконання зазначених вимог Надавач має право вимагати та отримувати від Користувача документи або відомості згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для його належної перевірки. У разі неподання Користувачем таких документів або відомостей або умисного надання Користувачем неправдивих відомостей про себе, Надавач може відмовити Користувачу у відкритті та/або обслуговуванні рахунку, відмовити Користувачу у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

10.4. Надавач має право закрити рахунок виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Користувачем не подані документи або відомості, згідно з вимогами FATCA, у тому числі, необхідні для його належної перевірки, або якщо Користувачем умисно надані неправдиві відомості про себе, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених FATCA.

10.5. Надавач не несе відповідальності перед Користувачем, 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.

10.6. Користувач підписанням Договору засвідчує та гарантує, що він не є податковим резидентом США (якщо Користувачем не було надано до Надавача іншої інформації).

11.3. Укладений Договір припиняється його виконанням або, за письмовим зверненням Користувача послуги, достроково з дати такого звернення.

11.3. Укладений Договір припиняється його виконанням або, за письмовим зверненням Користувача послуги, достроково з дати такого звернення.