



UKRSIBBANK
BNP PARIBAS GROUP

Інформаційне повідомлення АТ «УКРСИББАНК»

АТ «УКРСИББАНК» (надалі - Банк) повідомляє про внесення до **Правил (договірних умов) обслуговування банківського рахунку та дистанційного обслуговування клієнтів корпоративного бізнесу АТ «УКРСИББАНК» (зі змінами)** (далі - **Правила**), які розміщені для ознайомлення на сайті www.my.ukrsibbank.com та на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку, та опубліковані в газеті «Урядовий кур'єр» № від № 67 від 06.04.2019 р., з усіма наступними змінами та доповненнями, наступних змін, а саме:

1. Викласти назву Правил у новій редакції, а саме:

“**Правила (договірні умови) обслуговування банківського рахунку та дистанційного обслуговування клієнтів корпоративного бізнесу АТ «УКРСИББАНК» (зі змінами)**”;

2. Викласти термін “**Додаткові засоби захисту**” Розділу Правил “**ТЕРМІНИ, ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ У ТЕКСТІ ПРАВИЛ, ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В НАСТУПНОМУ ЗНАЧЕННІ:**” у наступній редакції:

“**“Додаткові засоби захисту** – засоби захисту, які застосовуються/можуть бути застосовані для додаткового захисту та/або перевірки належності та цілісності інформації, яка формується, передається та/або обробляється в електронній формі за допомогою СДО.”

3. Доповнити Розділ Правил “**ТЕРМІНИ, ЩО ВЖИВАЮТЬСЯ У ТЕКСТІ ПРАВИЛ, ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В НАСТУПНОМУ ЗНАЧЕННІ:**” терміном “**Клієнт**” наступного значення:

“**“Клієнт**” – як резидент, так і нерезидент України - суб’єкт господарювання, відокремлений підрозділ юридичної особи, особи, які діють на підставі договору про спільну діяльність без створення юридичної особи, представництво (постійне, офіційне), що уклали Договір з Банком, що уклали Договір з Банком.”

4. Викласти п. 2.3.3. Правил у наступній редакції:

“2.3.3. При зарахуванні грошових коштів на Рахунок за розрахунковими документами Банк перевіряє наступні реквізити: відповідність номеру Рахунку і ідентифікаційного коду Клієнта згідно з Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України або реєстраційного (облікового) номеру платника податку, що присвоюється контролюючими органами Клієнтам - юридичним особам - нерезидентам та їх представництвам в Україні, та зараховує грошові кошти на Рахунок, лише якщо вони збігаються, а якщо кошти зараховуються в іноземній валюті – Банк додатково перевіряє найменування Клієнта та призначення платежу. У разі їх невідповідності, Банк затримує суму переказу на строк, визначений Законодавством, для встановлення належного отримувача та/або призначення платежу.”

5. Викласти пп. г) п. 2.4.1. Правил у наступній редакції:

“г) якщо Клієнт не надав необхідні Банку документи та/або інформацію щодо суті фінансової операції та/або встановлення осіб, які приймають участь в її здійсненні, та/або контрактів та інших документів, що свідчать про наявність підстав/зобов’язань за експортно-імпоротною операцією для здійснення валютної операції у випадках та у порядку, передбачених Законодавством та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або”;

6. Викласти перший абзац п. 2.5. Правил у наступній редакції:

“ На вимогу Клієнта Банк друкує виписку з Рахунку за умови наявності руху коштів за Рахунком. Надрукована виписка надається Клієнту не раніше наступного робочого дня за днем проведення операцій за Рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у переліку осіб, які відповідно до Законодавства мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта та підписувати розрахункові документи, або довірений особі Клієнта на підставі довіреності.”

7. Викласти п. 2.6. Правил у наступній редакції:

“2.6. **Помилковий переказ.**

У випадку помилкового зарахування Банком грошових коштів на Рахунок з вини Банку, Клієнт доручає Банку, а Банк має право в першу чергу списати меморіальним ордером із Рахунку такі помилково зараховані грошові кошти і перерахувати їх належному отримувачу, а Клієнт гарантує, що не буде мати вимог до Банку щодо відшкодування збитків.

Не врегульовані Договором питання щодо повернення помилково списаних/зарахованих грошових коштів з/на Рахунку/ок Клієнта, що йому не належать, вирішуються у порядку, визначеному Законодавством.”

8. Викласти останній абзац п. 3.6. Правил в наступній редакції:

“ - бути сформовані та/або подані та/або підтверджені Додатковими засобами захисту, якщо їх використання передбачено умовами Договору. ”

9. Викласти Розділ 4. Правил у наступній редакції:

“Розділ 4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ З КУПІВЛІ/ПРОДАЖУ/ОБМІНУ БЕЗГОТІВКОВОЇ ВАЛЮТИ

4.1. Банк має право надавати Клієнту послуги з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти (надалі в цьому Розділі Правил – **Послуги**). Послуги надаються з урахуванням вимог Законодавства, а також технічних можливостей Банку та особливостей реалізації процесів в Банку.

Обов’язковий продаж безготівкової валюти здійснюється в порядку, встановленому Законодавством та за умови, якщо це передбачено Законодавством, та в розумінні цього Розділу Правил не належить до Послуг.

Клієнт доручає Банку у випадках, встановлених Законодавством, здійснити продаж купленої Банком за дорученням Клієнта іноземної валюти, що не була переказана за призначенням у строк, встановлений законодавством.

4.2. Послуги з купівлі/обміну безготівкової валюти надаються Клієнту за наявності у Клієнта відкритих поточних рахунків у відповідних валютах, необхідних для надання Послуги (для списання коштів, для проведення операції та для зарахування коштів за результатом операції). Заяву про продаж іноземної валюти Клієнт має право подати незалежно від наявності поточного рахунку в іноземній валюті, відкритого в Банку.

4.3. З метою отримання Послуги Клієнт подає в Банк заяву на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти за формою, встановленою Банком, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:

- Відомості про Клієнта,
- Назва Банку,
- Рахунок, з якого кошти у відповідній валюті списуються для купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти,
- Рахунок, на який зараховуються кошти у відповідній валюті після купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти,
- Сума у валюті, яку Клієнт бажає купити/продати/обміняти,
- Дата проведення операції,
- Мета купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти,
- Інформація щодо документів, на підставі яких здійснюється купівля коштів в іноземній валюті,
- Курс купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти.

Заяви на валютнообмінні операції подаються:

- на купівлю валюти - не пізніше 10:00 годин дати купівлі безготівкової валюти, зазначеної в такій заяві;
- на продаж валюти - не пізніше 11:30 годин дати продажу безготівкової валюти, зазначеної в такій заяві;
- на обмін іноземної валюти - не пізніше 15:00 годин дати обміну, зазначеної в такій заяві.

4.4. Курс купівлі/продажу/обміну валют визначається на підставі заяви Клієнта на валютнообмінну операцію. Клієнт має право у заяві на валютнообмінну операцію зазначити спосіб визначення курсу (за курсом, зазначеним Клієнтом у заяві, або за курсом Банку).

4.5. Про виконання заяви на валютнообмінну операцію Банк повідомляє Клієнта шляхом:

- передачі Клієнту його екземпляра заяви на валютнообмінну операцію з відміткою про виконання, якщо така заява була подана в паперовому вигляді, або
- зміни в СДО статусу заяви на валютнообмінну операцію на статус "виконано", якщо така заява була подана Клієнтом через СДО.

4.6. У випадках, передбачених Законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку до заяви про купівлю/обмін безготівкової іноземної валюти Клієнт додатково подає підтверджуючі документи, що свідчать про наявність підстав/зобов'язань/мети для проведення операції з купівлі/обміну безготівкової іноземної валюти. Перелік та зміст підтверджуючих документів встановлюється відповідно до Законодавства та вимог Банку.

4.7. Заява на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти та підтверджуючі документи (за необхідності) можуть надаватися в Банк в електронній формі засобами СДО або в паперовій формі відповідно до умов Договору.

У разі подання заяви на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти та підтверджуючих документів (за необхідності) в електронній формі документи повинні містити відповідний КЕП уповноваженої особи Клієнта.

4.8. Після проведення операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти Банк зараховує куплену/обмінану валюту на відповідний рахунок, вказаний в заяві на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти.

4.9. Виконана заява на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти зберігається в електронній формі в СДО.

4.10. Клієнт має право відкликати з Банку заяву на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти до моменту її виконання Банком у порядку, встановленому Законодавством.

4.11. Банк має право відмовити у виконанні заяви на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти у наступних випадках:

- за наявності порушення Клієнтом будь-якої умови Договору або іншого договору, укладеного між Сторонами;
- недостатності коштів на рахунку Клієнта для здійснення операції;
- відсутність або неналежність, на думку Банку, підтверджуючих документів;
- недоступність запитуваної валюти;
- за відсутності пропозицій купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти за курсом, вказаним Клієнтом у відповідній заяві;
- якщо заява оформлена або подана неналежним чином або подана пізніше часу, визначеного Договором;
- наявності по відношенню до рахунків Клієнта, які використовуються для надання Послуги, або до прав Клієнта щодо розпорядження такими рахунками будь-яких обмежень;
- у разі, якщо надання Послуги порушує або може призвести, на думку Банку, до порушення Законодавства або Законодавства з принципом екстериторіальності.

4.12. У разі відмови у виконанні заяви на купівлю/продаж/обмін безготівкової валюти Банк повідомляє про це Клієнта засобами СДО."

10. Викласти п. 5.1.3. Правил у наступній редакції:

"5.1.3. Вимагати від Клієнта надати повну інформацію про експортні, імпорتنі, лізингові та інші зовнішньоекономічні валютні операції, розрахунки за якими здійснюються через Рахунок в Банку, а також вимагати звітність, передбачену нормативними актами НБУ (за залученими від нерезидента грошовими коштами, тощо) відповідно до вимог Законодавства, для виконання Банком функції агента валютного нагляду та інші документи та/або відомості."

11. Викласти п. 5.1.5. Правил у наступній редакції:

"5.1.5. Відмовити Клієнту в зміні Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку та/або у встановлення індивідуального Тарифу на Рахунок, якщо ініціатива про таку зміну надходить від Клієнта."

12. Викласти останній абзац п.5.1.6. Правил у наступній редакції:

" У випадку списання коштів на підставі платіжних вимог, інкасових доручень (розпоряджень) стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу іноземної валюти та/або конвертації наявних грошових коштів з однієї іноземної валюти в іншу, сплата необхідних комісій за проведення відповідних платежів в іноземній валюті та сплата будь-яких платежів, передбачених Законодавством, на день здійснення платежу відшкодовуються за рахунок Клієнта."

13. Викласти п.5.4.5. Правил у наступній редакції:

“5.4.5. Письмово повідомити Банк про зміну адреси місцезнаходження та/або фактичної адреси, номерів телефонів, зміни у складі виконавчого органу, щодо будь-яких інших змін у відомостях про Клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, а щодо Клієнта-нерезидента - у відомостях про Клієнта, що містяться в торговельному, банківському або судовому реєстрі / реєстраційному посвідченні місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію Клієнта - нерезидента відповідно до законодавства країни місцезнаходження Клієнта - нерезидента, засвідчених в установленому законодавством України порядку, в триденний строк з дати реєстрації таких змін і в той же строк надати зміни в статутні документи Клієнта (або доступ до статутних документів) і зміни в документи, що регламентують повноваження членів виконавчого органу Клієнта.”

14. Викласти п. 6.3. Правил у наступній редакції:

“6.3. У разі проведення зміни Тарифів та/або Тарифного пакету та/або розміру процентної ставки за користування Банком грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, якщо вона встановлена Договором, дія відповідної діючої на дату проведення змін додаткової угоди до Договору та/або акцептованої Банком Заяви на зміну Тарифного пакету та/або акцептованої Банком Заяви на встановлення індивідуального Тарифу та/або акцептованої Заяви про нарахування процентів припиняється, якщо інше не обумовлено зазначеною або іншою додатковою угодою/Заявою.”

15. Викласти передостанній абзац п. 9.1. Правил у наступній редакції:

“Сторони погодили, що Клієнт не матиме до Банку жодних претензій в разі вчинення останнім будь-якої дії, зазначеної в цьому пункті Договору.”

16. Доповнити Правила Розділом 10 наступного змісту з наступною зміною нумерації розділів та пунктів Правил:

“Розділ 10. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ - СУБ'ЄКТІВ ГОСПОДАРЮВАННЯ – НЕРЕЗИДЕНТІВ

10.1. До відносин щодо відкриття, обслуговування, закриття поточних (крім інвестиційних) Рахунків, в тому числі щодо здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну безготівкової валюти, та надання послуг за допомогою системи дистанційного обслуговування Клієнтам - суб'єктам господарювання – нерезидентам застосовуються положення цих Правил, якщо інше не встановлено або не випливає з положень цього Розділу Правил.

10.2. В рамках цього Договору Клієнтам – суб'єктам господарювання-нерезидентам не надаються послуги з видачі та/або внесення грошових коштів у готівковій формі (здавання готівкової виручки) з/на поточний(-і) Рахунок (-ки), з кредитування Рахунку(-ів), тобто надання Овердрафтів. та не здійснюється договірне списання відповідно до Розділу 7 “Договірне списання” цих Правил.

10.3. Банк з метою забезпечення функцій агента валютного нагляду за операціями Клієнта - суб'єкта господарювання - нерезидента зобов'язаний попередньо зарахувати кошти, що надходять цьому Клієнту, на розподільчий рахунок (крім коштів, одержаних за операціями з торгівлі іноземною валютою на валютному ринку України, переказаних з інших власних рахунків цього Клієнта, у вигляді процентів, нарахованих за залишком коштів на Рахунок Клієнта).

Банк має право обліковувати кошти, що надійшли на користь Клієнта – суб'єкта господарювання-нерезидента, на розподільчому рахунку протягом строку, встановленого Законодавством для з'ясування відповідності операції цього Клієнта вимогам Законодавства. Кошти, що надійшли на користь Клієнта – суб'єкта господарювання-нерезидента, перераховуються Банком з розподільчого рахунку на Рахунок цього Клієнта за умови наявності в Банку документів (інформації), що підтверджують відповідність операції цього Клієнта вимогам Законодавства.

10.4. Банк з метою виконання функцій податкового агента має право в випадках та у порядку, передбачених податковим законодавством України, при виплаті доходів на користь Клієнтів-суб'єктів господарювання-нерезидентів утримувати з сум доходів, виплачуваних Банком на користь таких Клієнтів, податок на доходи з джерелом їх походження з України.”

17. Викласти п. 11.1. Правил у наступній редакції:

“11.1. Договір набирає чинності з дати підписання Сторонами Договору банківського рахунку, а в частині обслуговування за допомогою СДО - з дати, визначеної Договором. Договір укладається на невизначений строк. Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках та у визначених Законодавством та/або Договором.”

18. Викласти п. 11.4. Правил у наступній редакції:

“11.4. Правила можуть бути скасовані або до них Банком можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє шляхом розміщення змін до Правил або Правил в новій редакції в газеті «Урядовий кур'єр» /«Голос України» чи іншому офіційному друкованому виданні, або на сайті www.mu.ukrsibbank.com, або на інформаційних дошках у відділеннях Банку, або у виписках з Рахунку. У повідомленні про зміни до Правил або про викладення Правил у новій редакції зазначаються Дата публікації змін до Правил та Дата початку дії змін до Правил.”

19. Внести зміни до Правил у частині підписанта, виклавши у наступній редакції:

“Заступник Голови Правління –

Начальник Юридичного департаменту АТ «УКРСИББАНК»

О.В. Полянчук”

Датою публікації змін до Правил є публікація цього повідомлення в офіційному друкованому виданні, а саме: 26.06.2020 р.

Датою початку дії змін до Правил є 26.06.2020 р.

Заступник Голови Правління –
Начальник Юридичного департаменту

О. В. Полянчук