

«30» січня 2017 р.

Дата набрання чинності «14» лютого 2017 р.

Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк»

Дані Правила є публічною пропозицією (офертою), у розумінні ст. 641, 644 Цивільного кодексу України, укласти на умовах, що встановлені Банком, і застосовуються у випадку підписання Клієнтом та подання до Банку Заяви-Договору (акцепту), а також у випадку укладення між Клієнтом та Банком Договору старого зразка.

Правила набирають чинності з дати їх офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.ukrsotsbank.com та діють до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Правил в цілому чи в частині на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.ukrsotsbank.com.

У випадку оприлюднення заяви про відкликання Правил в цілому, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них в останній редакції, що була чинна перед оприлюдненням заяви про відкликання, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором.

Правила не застосовуються до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів про надання банківських послуг, окрім передбачених у цих Правилах.

Ці Правила є обов'язковими для виконання, як Банком, так і Клієнтом та визначають порядок укладення Договору, права та обов'язки за Договором, відповідальність, порядок укладення Договорів про надання банківського продукту та інші умови.

Правила, Заява-Договір, Тарифи та Умови разом складають єдиний документ – Договір.

Розділ 1. Визначення термінів

«Акція» або «Спеціальна пропозиція» - заходи, що проводяться Банком з метою тимчасового встановлення для Клієнтів найбільш сприятливих умов використання послуг Банку в порядку, передбаченому Договором.

«Акційні Тарифи» – тарифи за послуги Банку, що діють під час Акції / Спеціальної пропозиції та розповсюджуються на всіх Учасників акції, що відповідають умовам визначеним Банком та доведеним до відома Клієнта у спосіб, передбачений цим Договором.

«Банк» - Публічне акціонерне товариство „Укрсоцбанк” (що є правонаступником АКБ «Укрсоцбанк»), його філії та відділення.

«Банківський продукт» – окрема банківська послуга або пакет банківських послуг, в т.ч. поточний рахунок, вклад, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та інше.

«Договір» - Договір комплексного банківського обслуговування.

«Договір про надання банківського продукту» – укладені між Банком та Клієнтом договори шляхом приєднання Клієнта Заявою про підключення до певної послуги до відповідних Умов. Умови викладені у додатках до цих Правил. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною Договору.

«Договір старого зразка» – договір, що укладений між Клієнтом та Банком відповідно до Правил старого зразка та у разі його укладення до «30» листопада 2015 року (включно) не був розірваний чи не втратив чинності іншим чином станом на цю дату.

«Заява-Договір» – Заява-Договір для надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк», що заповнюється Клієнтом при першому зверненні до Банку, з метою приєднання до цих Правил. Заява є акцептом Клієнта на публічну оферту Банку про укладання Договору на умовах Правил.

«Заява про підключення до певної послуги» – документ, що заповнюється Клієнтом по формі встановленій Банком, містить підтвердження (акцепт) Клієнта про укладання Договору про надання банківського продукту із зазначенням істотних умов такого договору та приєднання до Умов, викладених в окремих додатках до Правил. Заява про підключення до певної послуги є невід'ємною частиною Договору та Договору про надання банківського продукту.

В рамках цих Правил, в залежності від виду банківського продукту, можуть бути оформлені наступні види Заяв про підключення до певної послуги (якщо інше не встановлено самими Умовами банківських продуктів):

- Заява про відкриття банківського поточного рахунку.
- Заява про розміщення депозиту.
- Заява про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку та випуск платіжної картки.
- Заява про надання послуги «Зарплатний проект».
- Заява про надання послуги з прийому платежів.
- Заява про надання послуги з інкасації коштів.
- Заява про надання послуги «Інтернет-еквайринг».
- Заява про надання послуги «Торговий еквайринг».
- Заява про надання в оренду індивідуального сейфу.
- Заява про надання послуг із виплати грошових коштів.
- Заява про надання овердрафту.

«Клієнт» – юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, адвокат, нотаріус, юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи – нерезидента, що користуються послугами Банку та за критеріями, встановленими Банком, відносяться до клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу.

«Недозволений овердрафт» – короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у разі здійснення Клієнтом операції, яка призвела до перевищення витратного ліміту.

«Офіційний Інтернет-сайт Банку» – <http://www.ukrsotsbank.com>.

«Правила» - Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк».

«Правила старого зразка» – наступні правила, що розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, визначають порядок надання Клієнту певної банківської послуги та на які посилаються Договори старого зразка:

- Правила обслуговування вкладних (депозитних) рахунків клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.
- Правила обслуговування банківських поточних (крім карткових) рахунків клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.
- Правила обслуговування поточних (карткових) рахунків, відкритих клієнтам корпоративного, малого та мікро- бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк».

«Рахунок» – поточний рахунок, в тому числі поточний рахунок, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів та/або вкладний (депозитний) рахунок, мова про які йде в цих Правилах. Рахунок відкривається на підставі Заяви про підключення до певної послуги у відповідності до Договору про надання банківського продукту та Умов, викладених у додатках до цих Правил.

«Робочий день» – день, протягом якого Банком здійснюється обслуговування Клієнтів.

«Системи дистанційного доступу» – системи Інтернет-банкінгу, SMS-банкінгу, Банкомати, Інформаційно-платіжні термінали, Контакт-центр Банку, які надають Клієнту можливість здійснення операцій за Рахунком дистанційно (на підставі дистанційних розпоряджень Клієнта);

«Сторона» - Банк або Клієнт (окремо один від одного).

«Сторони» - Банк та Клієнт (разом).

«Тарифи Банку» - Тарифний пакет з обслуговування клієнтів мікро- та малого бізнесу та/або Тарифи обслуговування клієнтів мікро- та малого бізнесу, які затверджуються рішенням Тарифного комітету ПАТ „Укрсоцбанк”, розміщуються на Офіційному Інтернет-сайті Банку та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку.

«Тарифний пакет» – фіксований перелік послуг Банку, які продаються Банком у комплексі, та за користування якими Клієнт платить щомісячну абонентську плату. За користування послугами, що не включені до Тарифного пакету, або перевищують пакетну кількість, оплата здійснюється згідно Тарифів Банку.

«Умови» – частина Договору, яка викладена у додатках до Правил, є їх невід’ємною частиною та містить норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви про підключення до певної послуги.

«Установа Банку» – структурна одиниця Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, в т.ч. де укладається з Клієнтом Договір та/або окремий Договір про надання банківського продукту і здійснюється обслуговування Клієнта.

«Учасник акції» – існуючий Клієнт Банку, який відповідає умовам Акції / Спеціальної пропозиції, що проводиться Банком.

Інші терміни, що вживаються в цих Правилах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

Розділ 2. Предмет договору

2.1. Договір.

Укладання Договору здійснюється при першому зверненні Клієнта до Банку шляхом оформлення Заяви-Договору у двох екземплярах. Для відкриття Рахунку Клієнт повинен надати всі необхідні документи, відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України в т.ч. з питань фінансового моніторингу. Банк відкриває Рахунок безпосередньо після здійснення ідентифікації Клієнта.

Банку забороняється встановлювати ділові відносини (проводити валютно-обмінні фінансові операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) з юридичними чи фізичними особами, яких включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

Заява-Договір підписується уповноваженою особою Клієнта і завіряється печаткою Клієнта (в разі наявності) та є підтвердженням того, що він ознайомлений з Правилами та Тарифами, дає згоду на приєднання до Правил, та зобов'язується їх виконувати.

Заява-Договір, складена у двох однакових примірниках по одному для кожної із Сторін, з відміткою Банку про прийняття, є документом, що підтверджує факт укладання Договору. Один примірник Заяви-Договору залишається в Банку, другий примірник Заяви-Договору із відміткою Банку про прийняття передається Клієнтові.

Договір вважається укладеним із дати отримання Банком від Клієнта належним чином оформленої Заяви-Договору.

Відмітка Банку про прийняття від Клієнта Заяви-Договору та письмового підтвердження укладення Договору проставляється у відповідному розділі Заяви-Договору із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріпляється печаткою Банку.

Договір вважається укладеним також у випадку укладення між Клієнтом та Банком Договору старого зразка, який вважається таким, що замінює собою Заяву-Договір.

2.2. Банківський продукт.

Клієнт має право скористатись будь-яким банківським продуктом, що надається Банком в рамках Договору. При цьому у порядку, встановленому цими Правилами, укладається Договір про надання банківського продукту на Умовах, викладених у додатках до цих Правил.

Договір про надання банківського продукту вважається укладеним із дати підтвердження Банком отримання від Клієнта Заяви про підключення до певної послуги за формою, встановленою Банком.

Заява про підключення до певної послуги оформлюється Клієнтом у установі Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути направлена до Банку засобами Систем дистанційного доступу. Порядок надання Заяви про підключення до певної послуги зазначається Умовами надання відповідного банківського продукту.

Заява про підключення до певної послуги є документом, що підтверджує укладання Договору про надання банківського продукту.

Дата набрання чинності Договору про надання банківського продукту визначається Заявою про підключення до певної послуги.

Договір про надання банківського продукту на Умовах, встановлених будь-яким із Додатків до цих Правил, є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

Операції за банківськими продуктами в межах Договору здійснюються Банком у відповідності до Договору про надання банківського продукту та Тарифів Банку, діючих на дату здійснення операції (надання послуг).

Перелік та вартість послуг, що надаються Банком Клієнту, визначається в Тарифах, що діють у Банку. Договором надання банківського продукту може передбачатися надання Клієнту послуг у відповідності до обраного ним Тарифного пакету, в якому визначається фіксований перелік послуг, що надаються Клієнту, та їх вартість.

Договір про надання банківського продукту вважається укладеним також у випадку укладення між Клієнтом та Банком Договору старого зразка, який вважається таким, що замінює собою відповідну Заяву про підключення до певної послуги. Банківські продукти (послуги), до яких Клієнт вважається таким чином підключеним, визначаються відповідно до предмету та змісту укладеного Договору старого зразка, оформлених на його підставі документів, намірів Сторін при їх укладенні/оформленні, а також Правил старого зразка, на які посилається такий договір. Відповідні Умови, що регулюють порядок надання визначених таким чином Банківських продуктів (послуг) вважаються такими, що застосовуються до правовідносин між Сторонами, які виникли на підставі зазначених Договорів старого зразка. При цьому, положення цього абзацу Правил вважаються пріоритетними по відношенню до положень кожних окремих Умов та у випадку наявності будь-яких протиріч мають беззаперечну перевагу.

2.3. Внесення змін до Правил та Тарифів.

Банк має право вносити зміни до Правил, в т.ч. додатків до Правил – Умов, та Тарифів.

Зміни, що були внесені Банком до Правил, Умов, які є додатками до Правил, окрім Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками та Тарифів, окрім тарифів на обслуговування платіжних карток, для діючих Клієнтів набувають чинності через 10 (десять) календарних днів із дати розміщення змін до Правил та Тарифів на Офіційному Інтернет-сайті Банку, якщо такі зміни не містять інший більш пізній термін набуття чинності. Зміни до зазначених документів для нових Клієнтів Банку (Клієнтів, які на дату набрання чинності змінами не користувались відповідним продуктом Банку, умови щодо яких змінюються) вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

У випадку, якщо діючий Клієнт не погодиться з новими Тарифами/Правилами/Умовами, про які він був повідомлений відповідно до умов цих Правил, він зобов'язаний не пізніше, ніж за 3 (три) робочі дні до дня набрання їх чинності, повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. В такому випадку Банк надає Клієнту послуги відповідно за Тарифами/Правилами/Умовами, що діють у Банку на момент до дати впровадження нових Тарифів/Правил/Умов. З дати впровадження змін в т.ч. нових Тарифів/Правил/Умов дія Договору припиняється з наслідками, визначеними цими Правилами та/або Умовами.

Якщо у вказаний вище строк (тобто за 3 (три) робочі дні до моменту набрання чинності змін) Банком не було отримано письмової заяви Клієнта про незгоду з новими Тарифами/Правилами/Умовами/або розірвання Договору, нові Тарифи / Правила/Умови, вважаються встановленими за погодженням з Клієнтом.

Процентні ставки за користування Недозволим овердрафтом є фіксованими та встановлюються згідно відповідних Умов.

Порядок зміни Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками, та тарифів на обслуговування платіжних карток визначаються положеннями відповідних Умов.

Умовами Договору про надання банківського продукту може бути передбачено встановлення для Клієнта – юридичної особи індивідуальних переліку/вартості послуг, які надаються йому Банком або індивідуального розміру вартості Тарифного пакету. В такому випадку зміна переліку/вартості послуг або вартості Тарифного пакету, які визначені Договором про надання банківського продукту, здійснюється шляхом укладення Сторонами договорів про внесення змін до відповідного Договору про надання банківського продукту. У випадку зміни за ініціативою Банку переліку та/або вартості послуг, які були встановлені для Клієнта індивідуально, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта шляхом надання повідомлення Клієнту особисто або шляхом надсилання повідомлення засобами поштового зв'язку або за допомогою Системи Інтернет-банкінг (за умови підключення Клієнта до такої системи) не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів (окрім встановлення індивідуальних Тарифів щодо обслуговування платіжних карток) до дати їх зміни. Про встановлення індивідуальних Тарифів за Договором про надання банківського продукту, який визначає порядок відкриття поточного (карткового) рахунку та випуску платіжної картки, Банк повідомлення Клієнта у вищезначеному порядку не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати їх змін. При цьому, порядок зміни Тарифів, зазначений в абзаці другому п.2.3. цих Правил не застосовується до комісій, які встановлені в індивідуальному порядку, відповідно до абзацу сьомого п. 2.3. цих Правил.

Розділ 3. Права та обов'язки Клієнта та Банку

3.1. Банк має право:

3.1.1. запитувати у Клієнта додаткову інформацію та документи за операціями з коштами, інформацію та документи, необхідні для здійснення ідентифікації клієнта, суті його діяльності, фінансового стану, функцій валютного контролю тощо у відповідності із вимогами чинного законодавства України;

3.1.2. з метою виконання вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення поглибленої ідентифікації, у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір, відмовитись обслуговувати Рахунок та закрити його. Залишок грошових коштів на Рахунку, в т.ч. нараховані проценти на день його закриття, виплачуються Клієнту відповідно до умов Договору;

3.1.3. не виконувати розрахункові документи та доручення Клієнта у випадку виявлення помилки у платіжних реквізитах або заповнення їх із порушенням чинного законодавства України, відмови Клієнта у наданні або наданні неповного переліку документів/реквізитів, що вимагаються Банком;

3.1.4. не брати до виконання розпорядження Клієнта на проведення операцій, у випадку якщо таке розпорядження суперечить або заборонене чинним законодавством України;

3.1.5. отримувати від Клієнта плату за надані йому послуги згідно умов Договору;

3.1.6. змінювати розміри діючих Тарифів, Правил у порядку, визначеному цими Правилами;

3.1.7. направляти на адресу місцезнаходження, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери/облікові записи мобільного зв'язку, факсів, соціальних мереж та інших систем миттєвого обміну повідомлень, зазначених Клієнтом в Заяві-Договорі, вказаних в укладених з Банком договорах, отримані від Клієнта або інших (в т.ч. третіх) осіб, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. про зміну Тарифів, закінчення строку дії платіжних карток, пропозиції нових продуктів та послуг, простроченої заборгованості і т.п. Підписанням Заяви-Договору Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії;

3.1.8. відмовитися від:

3.1.8.1. проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;

3.1.8.2. проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);

3.1.8.3. встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.1.9. зупинити надання послуг за Договором у випадку, якщо на рахунку/рахунках Клієнта недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення простроченої або будь-якої іншої заборгованості за Договором. Після надходження на рахунок/рахунки коштів в сумі, достатній для списання Банком вартості послуг/комісій відповідно до Тарифів або погашення заборгованості за Договором, надання послуг відновлюється;

3.1.10. відкласти виконання розрахункового документа Клієнта на наступний робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення операційного дня, а також в інших випадках, згідно умов Договору, у тому числі за відсутності у Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ в день його надходження;

3.1.11. змінити порядок надання послуги/послуг за Договором та/або відмовити Клієнту в наданні послуги/послуг за Договором у разі внесення змін до чинного законодавства України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, відповідно до яких буде обмежено/заборонено надання послуги/послуг за Договором.

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. зараховувати кошти на рахунки не пізніше 2 (двох) операційних днів з моменту отримання їх Банком, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування);

3.2.2. виконувати розпорядження Клієнта про переказ грошових коштів із Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному чинним законодавством України та, якщо це необхідно, після перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;

3.2.3. повідомляти Клієнта в строки, визначені цими Правилами, про внесення змін до Правил та/або Тарифів Банку шляхом їх розміщення, як зазначено у п.2.3 цих Правил;

3.2.4. при здійсненні Клієнтом переказу коштів самостійно встановлювати трасу платежу;

3.2.5. забезпечити збереження банківської таємниці щодо Клієнта та операцій, здійснення яких передбачено Договором, згідно з чинним законодавством України;

3.2.6. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

3.2.7. відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;

3.2.8. виконувати інші розпорядження Клієнта згідно Договору.

3.3. Клієнт має право:

3.3.1. проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів, в тому числі сформованих та наданих до Банку із використанням Систем дистанційного обслуговування;

3.3.2. отримувати інформацію за Рахунками, в тому числі із використанням Систем дистанційного обслуговування;

3.3.3. звертатись до Контакт-центру Банку з приводу питань надання та обслуговування банківських продуктів;

3.4. Клієнт зобов'язується:

3.4.1. в день укладення Договору про надання банківського продукту, умовами якого передбачено відкриття рахунку, надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно – правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;

3.4.2. протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати здійснення зазначених нижче відповідних змін/настання відповідної події: повідомляти Банк про зміну своїх установчих документів, місцезнаходження (місця проживання для фізичної особи-підприємця), номерів телефонів, складу керівних органів та власників (в т.ч. кінцевих бенефіціарних власників)/учасників/акціонерів, в т.ч. про будь-які зміни у даних, на підставі яких Клієнт був ідентифікований Банком, з наданням відповідних засвідчених печаткою (за наявності) та підписом Клієнта (належним чином уповноваженого представника Клієнта) документів, що їх підтверджують;

3.4.3. надавати Банку додаткові відомості/ документи для проведення його поглибленої ідентифікації;

3.4.4. надавати Банку, за запитом останнього, додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками у порядку, встановленому чинним законодавством України;

3.4.5. у триденний термін з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти надати Банку розрахунковий документ в т.ч. платіжне доручення на повернення цих коштів платнику;

3.4.6. самостійно відслідковувати та знайомитись із змінами та доповненнями до Тарифів та цих Правил, про які Банк повідомляє у порядку, визначеному у цих Правилах;

3.4.7. виконувати інші зобов'язання за Договором.

Розділ 4. Особливості проведення Акцій / Спеціальних пропозицій

4.1. Організатором Акцій / Спеціальних пропозицій є Банк. Акції / Спеціальні пропозиції проводяться на території України у визначений Банком період часу протягом строку дії Договору.

4.2. Пропозиція взяти участь у кожній окремій Акції /Спеціальній пропозиції, що може бути проведена на підставі Договору та умови проведення Банком кожної окремої Акції / Спеціальної пропозиції зазначаються Банком на Офіційному Інтернет-сайті Банку або повідомляється Клієнту одним або декількома способами за вибором Банку, а саме: а) направленням електронного листа на e-mail, зазначений Клієнтом у Заяві-Договорі або Заявах про підключення до певної послуги чи інших документах, поданих Клієнтом до Банку; б) направленням електронного повідомлення за допомогою Системи дистанційного доступу, в разі її наявності (в подальшому – Пропозиція).

4.3. В Акції / Спеціальній пропозиції можуть брати участь Учасники, які відповідають умовам, що визначені Банком для відповідної Акції / Спеціальної пропозиції та які акцептували Пропозицію Банку на участь в окремій Акції / Спеціальній пропозиції.

4.4. Укладенням цього Договору Сторони погодили, що акцептом Пропозиції на участь у Акції / Спеціальній пропозиції є відсутність вчинення Клієнтом дій, що свідчать про відмову від прийняття Клієнтом такої Пропозиції, а

саме: неподання Клієнтом заяви про відмову від Пропозиції у відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт протягом наступного Робочого дня з дня повідомлення Банком Клієнта про Пропозицію Банку на участь у Акції / Спеціальній пропозиції.

4.5. Відповідно до умов цього Договору Сторони погоджуються, що в разі акцепту Пропозиції Банку на участь у Акції / Спеціальній пропозиції на Учасника акції розповсюджуються умови Акції / Спеціальної пропозиції та встановлюються Акційні тарифи за послуги Банку.

4.6. Якщо Учасник акції не згоден брати участь в певній Акції / Спеціальній пропозиції, він може в будь-який час відмінити свою участь у відповідній Акції / Спеціальній пропозиції шляхом подачі заяви на відмову від участі в Акції / Спеціальній пропозиції в письмовій формі до відділення Банку, в якому він обслуговується. При цьому Сторони погоджуються, що у випадку подання Учасником акції заяви, що вказана в цьому пункті, оплата відповідних послуг Банку здійснюється за стандартними Тарифами Банку / Тарифним пакетом та Акційні Тарифи при оплаті послуг Банку до відносин Учасника та Банка не застосовуються з Робочого дня Банку, що є наступним за днем подання Учасником заяви, що вказана в цьому пункті.

4.7. Участь Учасника акції в будь-якій Акції / Спеціальній пропозиції буде автоматично припинено, у разі настання однієї з нижчезазначених умов: а) завершення терміну дії певної Акції / Спеціальної пропозиції; б) закриття Рахунку; в) припинення дії Договору.

4.8. Організатор має право змінити умови участі в певній Акції / Спеціальній пропозиції, в тому числі терміни проведення Акції / Спеціальної пропозиції, Акційні Тарифи тощо, у порядку та спосіб передбачений умовами цього Договору, зміна умов Акції / Спеціальної пропозиції є новою пропозицією на участь в Акції / Спеціальній пропозиції, яка направляється / повідомляється Банком Клієнту у відповідності до цього розділу Договору.

Розділ 5. Відповідальність сторін

5.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог чинного законодавства України, умовами Договору та укладених в його межах Договорів про надання банківського продукту.

5.2. Банк несе відповідальність за збереження банківської таємниці щодо Клієнтів та операцій, здійснення яких передбачено Договором згідно з чинним законодавством України.

5.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору внаслідок настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити та яким не могли запобігти розумними заходами (надалі за текстом – «обставини непереборної сили»). До обставин непереборної сили, серед іншого, належать військові дії (незалежно від факту оголошення війни), повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, аварії/збої в інформаційних, платіжних системах, прийняття органами державної влади України та/або органами місцевого самоврядування обов'язкових до виконання відповідною Стороною нормативно-правових актів/рішень.

5.3.1. У разі настання обставин непереборної сили строк, виконання відповідних обов'язків за Договором відкладається на весь строк дії таких обставин, але не більше, ніж на 1 (один) місяць. У разі, якщо строк дії форс-мажорних обставин перевищує 1 (один) місяць, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій та проведення взаєморозрахунків.

5.3.2. Сторона, що посилається на дію обставин непереборної сили, зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання/припинення дії таких обставин в письмовому вигляді протягом 3 (трьох) робочих днів від дати їх настання/припинення. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як на підставу звільнення від відповідальності. Наявність обставин непереборної сили повинна бути також підтверджена письмовим висновком відповідного компетентного органу.

Розділ 6. Порядок розірвання Договору

6.1. Розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в межах Договору, не викликає необхідності розірвання Договору.

6.2. Порядок розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в рамках Договору, визначається Умовами обслуговування окремого банківського продукту, які є додатками до цих Правил.

6.3. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені чинним законодавством та Договором про надання банківського продукту.

6.4. Фактом розірвання Договору вважається факт надання до Банку Заяв на припинення користування тими банківськими продуктами, по яким обслуговується Клієнт.

Розділ 7. Місцезнаходження та реквізити Банка

Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк»
Україна, м. Київ, 03150 вул. Ковпака, 29
Код ЄДРПОУ 00039019
код банку: 300023
Адреса електронної пошти: info@ukrsotsbank.com

Розділ 8. Прикінцеві положення.

8.1. Договір вступає в дію з дати прийняття Банком Заяви-Договору (дата вказується у відповідному розділі Заяви-Договору працівником Банку) та діє без обмеження строку.

Редакція п. 8.2. застосовується у випадку укладення Договору із резидентом України:

8.2. Всі спори та розбіжності щодо укладення, виконання, розірвання, визнання недійсним повністю або частково, а також будь-які інші спори, що стосуються даного Договору становлять предмет спору та підлягають розгляду у Постійно діючому третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Союз інвесторів України» (Код ЄДРПОУ 36885366) згідно з регламентом зазначеного третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди, і з яким Сторони ознайомились.

Найменування Сторін та їх місцезнаходження у цій третейській угоді відповідають найменуванню сторін та їх місцезнаходженню за даним Договором.

Місце і дата укладення цієї третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору.

Редакція п. 8.2. застосовується у випадку укладення Договору із нерезидентом:

8.2. Спори, що можуть виникнути в процесі виконання Договору, вирішуються в порядку, що передбачений чинним законодавством України.

8.3. У всьому, що не передбачено Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

8.4. Банк підтверджує, що він є платником податків на прибуток на загальних підставах, відповідно до Податкового кодексу України.

8.5. Всі зміни та доповнення до Договору є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами розділу 2 цих Правил.

8.6. У разі, якщо буде зроблено висновок про незаконність, недійсність або неможливість виконання будь-якого положення Договору, такий висновок не впливатиме на решту положень Договору.

8.7. У випадку зміни Банком своїх реквізитів (назва, місцезнаходження), Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному Інтернет-сайті Банку, що за згодою Сторін вважається належним чином повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує підписання будь-яких додаткових договорів до Договору та/або обміну повідомленнями.

8.8. Шляхом укладення Договору з Банком Клієнт підтверджує, що:

- він розуміє суть фінансових послуг, що надаються за Договором, умови їх надання Банком, в тому числі їх вартість;

- Клієнту надана інформація, зазначена в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

- відсутнє жодне нав'язування зі сторони Банку придбання фінансових послуг на умовах, визначених Договором.

Редакція п.8.9. застосовується в разі укладення Договору з Клієнтом - юридичною особою:

8.9. Уклавши Договір Клієнт-юридична особа підтверджує, що зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за укладеним з Банком Договором, у тому числі:

а) повідомить при укладанні цього Договору, вказаних осіб про обробку їхніх Персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані з обробкою Персональних даних таких осіб, відповідно до мети обробки Персональних даних, якою є зокрема виконання Банком своїх зобов'язань/умов за цим Договором в частині надання банківських послуг, та/або з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між суб'єктом Персональних даних та Банком.

б) зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб, у тому числі а) повідомить при укладанні цього Договору, вказаних осіб про цілі і підстави обробки їхніх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їхніх персональних даних Банком і отримає при укладанні цього Договору письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб;

В разі, якщо на момент підписання Сторонами цього Договору, Клієнт не отримав(-е) від осіб, до персональних даних яких Банк може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а», та «б» цього пункту, Клієнт зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Банку персональних даних таких осіб або надання Банку доступу до їхніх персональних даних відповідних осіб Клієнта.

Клієнт гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Банку, а також особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Клієнтом своїх прав, передбачених цим Договором та/або можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності та/або пропонування Банком нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між суб'єктом Персональних даних та Банком, і що Банк може обробляти отримані від Клієнта персональні дані осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за цим Договором, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта, і що Банк має право передавати персональні дані, доступ до яких Банк отримує під час взаємодії Сторін за цим Договором зазначеним третім особам, в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин з Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, а також з метою обробки даних, проведення статистичного аналізу та/або аналізу ризиків. Клієнт відшкодує Банку або будь-якій особі, яка перебуває в трудових відносинах з Банком або залучається Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Банком своїх прав, передбачених цим Договором, всі збитки і витрати, що їх зазнав Банк чи така особа у зв'язку з невиконанням Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим пунктом, та/або у зв'язку з недійсністю підтверджень Клієнта, зазначених в цьому пункті.

Обробка персональних даних осіб, визначених цим пунктом Договору, нерезидентом, здійснюється у тому випадку, якщо це прямо не заборонено чинним законодавством України, та з урахуванням положень, визначених у цьому пункті Договору.

8.10. В рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), Клієнт надає Банку згоду на передачу останнім, за необхідності, зазначених вище інформації та відомостей Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA).

8.11. Клієнт надає згоду Банку на розголошення банківської таємниці з метою звернення до суду щодо захисту своїх інтересів та/або у випадку відступлення Банком права вимоги за цим Договором, а у разі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, на розголошення банківської таємниці з будь-якою іншою метою, яка визначається на власний розсуд Банку. Крім того, Клієнт надає згоду на розголошення банківської таємниці банкам-кореспондентам (в тому числі іноземним банкам-кореспондентам), якщо таке розголошення пов'язане із протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом та/або третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

Редакція п.8.9. застосовується в разі укладення Договору з Клієнтом - фізичною особою-підприємцем:

8.9. Укладаючи Договір та/або користуючись послугами Банку Клієнт надає останньому згоду на обробку його персональних даних, які були отримані Банком до моменту укладення Договору або будуть ним отримані пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних).

Мета обробки персональних даних: забезпечення реалізації відносин у сфері банківських, фінансових та інших послуг, виконання приписів Законів України «Про банки та банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів Національного Банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших законодавчих та нормативних актів, якими керуються банки у своїй діяльності, а також Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку. Обробка персональних даних здійснюється в процесі надання банківських, фінансових та інших послуг, в порядку та на умовах, передбачених законодавством, внутрішніми нормативними документами Банку та відповідними договорами.

Обсяг персональних даних, стосовно яких надається згода на обробку: паспортні дані; місце роботи та посада; реєстраційний номер облікової картки платника податків; номери телефонів; електронні адреси; фотографії та відео; відомості про банківські рахунки та операції Клієнта, вчинені ним правочини, фінансово-економічний стан, а також інша інформація, яка стала відомою Банку в процесі обслуговування Клієнта або з інших причин (включаючи банківську таємницю).

Згода Клієнта на обробку персональних даних включає згоду на вчинення Банком та його працівниками будь-яких дій, пов'язаних зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта. Окрім іншого, Клієнт погоджується та надає Банку право на передачу/поширення останнім його персональних даних будь-яким розпорядникам баз персональних даних, яким Банк надав або надасть право обробляти такі дані, та будь-яким іншим контрагентам Банку, уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи, без додаткового повідомлення Клієнта. Крім того, в рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), Клієнт надає Банку згоду щодо передачі останнім, за необхідності, зазначених вище інформації та відомостей Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA).

Згода Клієнта на обробку персональних даних діє необмежений термін та зберігає свою чинність після розірвання Договору або припинення його дії з інших підстав.

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про:

- включення його персональних даних до Баз персональних даних клієнтів Публічного акціонерного товариства «Укрсоцбанк», а також пов'язаних з ними осіб та

- володільця і розпорядника персональних даних, якими на момент надання цієї згоди є Банк, склад та зміст зібраних персональних даних, всі свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» (в т.ч. право відкликати згоду на обробку персональних даних, якщо припинення Банком такої обробки не порушує вимог законодавства щодо банківської діяльності чи не спричиняє неможливість подальшого виконання Договору з інших причин), мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

8.10. Клієнт надає згоду Банку на розголошення банківської таємниці з метою звернення до суду щодо захисту своїх інтересів та/або у випадку відступлення Банком права вимоги за цим Договором, а у разі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених цим Договором, на розголошення банківської таємниці з будь-якою іншою метою, яка визначається на власний розсуд Банку. Крім того, Клієнт надає згоду на розголошення банківської таємниці банкам-кореспондентам (в тому числі іноземним банкам-кореспондентам), якщо таке розголошення пов'язане із протидією легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом та/або третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є

пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії.

Додатки до цих Правил:

- Додаток № 1 - Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками.
- Додаток № 2 - Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків.
- Додаток № 3 - Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками.
- Додаток № 4 - Умови надання послуги «Зарплатний проект».
- Додаток № 5 - Умови надання послуги з прийому платежів.
- Додаток № 6 - Умови надання послуги «Інтернет-еквайринг».
- Додаток № 7 - Умови надання послуги з інкасації коштів.
- Додаток № 8 - Умови надання послуги «Торговий еквайринг».
- Додаток № 9 - Умови надання в оренду індивідуального сейфу.
- Додаток № 10 - Умови надання послуг із виплати грошових коштів.
- Додаток № 11 – Умови надання овердрафту.

Контактні телефони Контакт-центру Банку	
зі стаціонарних телефонів та з-за кордону	(+38044) 205-45-55
безкоштовна лінія зі стаціонарних та мобільних телефонів на території України	0 -800-3000-90
мобільний для абонентів операторів Vodafone, lifecell, «Київстар» на території України (за тарифами зазначеними на сайті www. ukrsotsbank.com)	332