

## Правила здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) та депозитними рахунками, відкритими фізичним особам в ПАТ «Укрсоцбанк» ( нова редакція )

Операції за поточними (картковими), депозитними рахунками в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”, його регіонах та відділеннях (надалі за текстом - Банк) за участю фізичної особи, в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору про відкриття банківського (карткового) поточного, депозитного рахунку та обслуговування платіжної картки (надалі за текстом – Договір) або Заяви – доручення, оформленої та підтвердженої Клієнтом за допомогою Одноразового паролю в системі Дистанційного обслуговування – Інтернет-банкінг для розміщення Депозиту, та Правил здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) депозитними рахунками, відкритими фізичним особам в ПАТ «Укрсоцбанк» (нова редакція), надалі за текстом – Правила, та Умовах залучення депозитів (вкладів) для приватних клієнтів, які є додатком до цих Правил, надалі за текстом - Умови.

Ці Правила визначають порядок відкриття, здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) та депозитними рахунками (надалі – **Рахунок**)), правила роботи з платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, умови підключення та користування системою Інтернет-банкінг та мобільний банкінг, умови підключення та користування послугою SMS-банкінг, а також інші умови.

### 1. Визначення термінів

**Автентифікація** – процедура ідентифікації Користувача системи засобами Системи Інтернет-банкінг та мобільний банкінг шляхом перевірки достовірності Логіна, Пароля, Одноразового пароля. Автентифікація Користувача виконується для надання доступу до Системи та/або здійсненні операцій в Системі Інтернет-банкінг/мобільний банкінг.

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням банківської платіжної картки.

**Банк** – Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк».

**Банкомат (банківський автомат самообслуговування)** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, отримання Одноразових паролів, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Витратний ліміт** – гранична сума грошових коштів, яку Клієнт може використовувати при проведенні операцій за Рахунком, що розраховується як сума залишку коштів на Рахунку, а у разі відкриття Кредитної лінії – як сума невикористаного Ліміту кредитування та залишку коштів на Рахунку.

**Виписка** - звіт про операції, проведені з використанням банківської платіжної картки за визначений період, та стан Рахунку/Депозиту, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Правилами.

**Дата внесення або день розміщення Депозиту** - день в який на рахунок для обліку Депозиту зараховуються кошти в сумі не меншій ніж його мінімальний розмір.

**Депозит (Вклад)** - це грошові кошти у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта на договірних засадах на визначений строк або без зазначення такого строку, на які Банком нараховуються проценти в розмірі, визначеному у відповідності до умов Договору, та підлягають виплаті Клієнтові відповідно до законодавства України та умов Договору.

**Держатель** - фізична особа, яка на законних підставах використовує спеціальний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням банківської платіжної картки (її реквізитів). Термін Держатель, якщо інше не передбачено цими Правилами, включає в себе як Клієнта (власника рахунку), так і особу яка використовує банківську платіжну картку в т.ч. додаткову картку на законних підставах, з урахуванням повноважень наданих Клієнтом.

**Держатель Додаткової Картки** – фізична особа, яка на законних підставах в порядку та на умовах, визначених цими Правилами, в межах визначених Клієнтом повноважень використовує Додаткову Картку.

**Додаткова Картка** – банківська платіжна картка, що випускається додатково до основної. Може бути випущена на ім'я Клієнта або його довірених осіб. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком Клієнта.

**Електронна заява** – заява Користувача Інтернет-банкінгу/мобільного банкінгу у вигляді електронного повідомлення, що створюється, передається на виконання Банку та зберігається Користувачем із використанням Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг. Електронна заява використовується Користувачем для керування доступними Користувачу банківськими послугами, Картками та іншими операціями, що не пов'язані зі зміною балансу на Рахунку Користувача.

**Зарплатний рахунок** – рахунок, відкритий відповідно до умов укладеного між Клієнтом і Банком Договору, на який зараховується заробітна плата, що виплачується роботодавцем Клієнта.

**Засоби Автентифікації** – Логін, Пароль для доступу до системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, Одноразовий пароль системи Інтернет-банкінг, код активації системи мобільний банкінг.

**Заява - доручення на проведення договірної списання (Заява-доручення)** – електронне повідомлення, що створюється, передається на виконання Банку та зберігається Користувачем Інтернет-банкінг та/або мобільного банкінгу із використанням Системи Інтернет-банкінг та/або мобільний банкінг під час користування Послугами.

**Звітний період** – період, який починається з останнього банківського дня календарного місяця, що передує попередньому календарному місяцю, та закінчується передостаннім банківським днем попереднього календарного місяця (з урахуванням операційного часу цих днів).

**Інструкція користувача (Інструкція)** – розроблена та впроваджена Банком сукупність правил та норм, відповідно до яких здійснюється користування Системою Інтернет-банкінг та/або Послугою SMS-банкінг.

**Інформаційний запит** – SMS-запит до Послуги SMS-банкінг на отримання інформації за Рахунком Клієнта.

**Інформаційні операції** – операції формування виписок, перегляд балансу за Рахунками Користувача, виконання заяв на керування доступними Користувачу банківськими послугами/продуктами та інші операції, що не пов'язані із списанням коштів з Рахунку Користувача.

**Інформаційно-платіжний термінал** – банківський автомат самообслуговування, що надає Клієнту або Держателю додаткової картки можливість здійснювати операції з одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

**Картковий депозит** – Депозит яким Клієнт має можливість за допомогою спеціального платіжного інструменту в т.ч. платіжної картки, емітованого Банком керувати (в т.ч. зараховувати кошти на Депозит та списувати кошти з Депозиту), переглядати залишок за Депозитом через Платіжний термінал Банкомат\Інформаційно-платіжний термінал, відділення Банку. Картковий депозит може бути як строковим, так і на вимогу.

**Картковий рахунок (Рахунок)** – рахунок, відкритий відповідно до умов Договору, укладеного між Клієнтом і Банком.

**Клієнт Банку (Клієнт)** – користувач продуктами (банківськими послугами) ПАТ «Укрсоцбанк».

**Код активації** - послідовність символів, що створені засобами генератора одноразових паролів, який надається Користувачеві Інтернет-банкінгу у системі Інтернет-банкінгу для активації послуги мобільний банкінг на смартфоні Користувача Інтернет-банкінгу.

**Комплекс послуг Банку (Комплекс послуг)** - включає відкриття Рахунку Клієнту, оформлення Картки, підключення додаткових послуг та сервісів, а також надання інших банківських послуг (продуктів).

**Компрометація Карток** - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

**Контакт-Центр** – підрозділ Банку, який здійснює консультаційну та технологічну підтримку Користувачів. Його контакти вказуються на Офіційному Інтернет-сайті Банку та Офіційному Інтернет-сайті Системи.

**Користувач SMS-банкінг** – Держатель Карткового рахунку \ Картки, підключений до Послуги SMS-банкінг згідно з цими Правилами.

**Користувач Інтернет-банкінг** – Клієнт банку - фізична особа-резидент/нерезидент, що зареєстрована у Системі Інтернет-банкінг та/або користується Послугою Інтернет-банкінг.

**Користувач системи Мобільний банкінг** - Клієнт банку - фізична особа-резидент/нерезидент, що зареєстрована у Системі Інтернет-банкінг та/або користується Послугою Інтернет-банкінг і має підключену послугу мобільний банкінг.

**Кредитна лінія (овердрафт)** (надалі за текстом – Кредитна лінія) - сума коштів, яка надається Банком Клієнту траншами на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання (для задоволення поточних потреб) в межах встановленого Договором Ліміту кредитування шляхом проведення операцій за Рахунком понад залишок власних коштів Клієнта, внесених на Рахунок (кредитування Рахунка).

**Ліміт кредитування** - максимальний ліміт заборгованості за Кредитною лінією, що визначається згідно п.п. 4.9.1.–4.9.2. цих Правил.

**Логін** – набір символів, який визначається самостійно Клієнтом та вводиться ним під час реєстрації у Системі, і який є ідентифікатором Клієнта у Системі.

**Міжнародна платіжна система** - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом, і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу в т.ч. VISA Int. та/або MasterCard Int.

**Навчальний заклад** – юридична особа за законодавством України, яка заснована і діє відповідно до чинного законодавства України про освіту, з якою Банк укладає відповідний договір в т.ч. Генеральну угоду про надання послуг по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки.

**Наперед оплачена Картка** - випущена Банком Картка, вартість якої оплачується перед її видачею йому, яка дає змогу Держателю здійснювати операції в межах сплачених Банку коштів, що обліковуються на окремому рахунку.

**Номер послуги** – короткий мобільний номер 332, що використовується в мобільних мережах МТС, Київстар, Life:) для Послуги SMS-банкінг.

**Обліковий запис** - сукупність інформації про Користувача в Системі Інтернет-банкінг, його Засоби автентифікації. Обліковий запис автоматично створюється при проведенні реєстрації Користувача в Системі Інтернет-банкінг та використовується для активації мобільного банкінгу на смартфоні клієнта Банку.

**Одноразовий банкоматний пароль** - список пронумерованих одноразових кодів, що використовується в Системі Інтернет-банкінг для Автентифікації та підтвердження дійсності кожної Заяви-доручення та Електронних заяв. Отримується Клієнтом в банкоматах Банку за допомогою власної Платіжної карти Клієнта та вводу персонального ідентифікаційного номеру (ПІН). При використанні Система Інтернет-банкінг запитує випадковий номер зі списку активних одноразових паролів.

**Одноразовий SMS пароль** – одноразовий код, що використовується в Системі Інтернет-банкінг для Автентифікації та підтвердження дійсності кожної Заяви-доручення та Електронних заяв. При використанні направляється на вказаний під час реєстрації Користувачем Інтернет-банкінг номер мобільного телефону за допомогою сервісу коротких повідомлень (SMS).

**Одноразовий пароль (ОП)** – пароль, що дійсний тільки для одного сеансу автентифікації, який використовується Користувачем SMS-банкінгу або Інтернет-банкінгу. Процес обслуговування у Системі інтернет-банкінгу передбачає використання декількох типів одноразового пароля: одноразовий банкоматний пароль та одноразовий SMS пароль. Процес обслуговування в рамках сервісу SMS-банкінг передбачає використання одного типу одноразового пароля: одноразовий SMS пароль.

**Недозволений овердрафт** (надалі за текстом – Овердрафт) – короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у випадку здійснення операції за Рахунком, яка призвела до перевищення Витратного ліміту.

**Операції з використанням Картки** – операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

**Організація – роботодавець** - юридична особа за законодавством України, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, з якими Банк укладає Генеральну угоду про надання послуг по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки, та працівниками якої є Клієнти.

**Офіційний Інтернет-сайт Банку** – <http://www.unicredit.ua>.

**Офіційний Інтернет-сайт Системи Інтернет-банкінг** - <https://ua.unicreditbanking.net>.

**Пароль** – унікальна послідовність символів, яка визначається Користувачем системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг та використовується для його Автентифікації у Системі Інтернет-банкінг/мобільний банкінг. Паролі для системи Інтернет-банкінгу та для системи Мобільного банкінгу встановлюються Користувачем окремо.

**Платіжна картка** - спеціальний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу коштів з карткового рахунка платника з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування коштів на рахунки інших осіб, отримання коштів у готівковій формі в касах банків через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором.

**Поточні потреби** – потреби щодо придбання товарів, послуг, результатів робіт, які виникають в процесі звичайної життєдіяльності.

**Платіжна система** – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

**ПІН – код** - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Карток.

**ПІН – конверт** – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код.

**Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням Картки.

**Послуга Інтернет-банкінг** - комплекс банківських сервісів щодо дистанційного надання Клієнту інформації за всіма відкритими в Банку Рахунками Клієнта, приймання від клієнта засобами електронного зв'язку до виконання Банком заяв-доручень на проведення договірної списання з рахунків Клієнта та Електронних заяв.

**Послуга мобільний банкінг** – послуга дистанційного банкінгу, яка надається користувачам Інтернет-банкінгу шляхом встановлення на їх смартфони офіційного додатку UniCredit Mobile від ПАТ «Укрсоцбанк» та його активації через систему Інтернет-банкінг. Послуга забезпечує комплекс банківських сервісів щодо дистанційного надання Клієнту інформації за всіма відкритими в Банку Рахунками Клієнта, приймання від

Клієнта засобами електронного зв'язку до виконання Банком заяв-доручень на проведення договірної списання з рахунків Клієнта та Електронних заяв.

**Послуга SMS-банкінг (SMS-банкінг)** – комплекс сервісів телефонного банкінгу, які надають послуги з віддаленого обслуговування Карткових рахунків \ Карт Держателю за допомогою засобів мобільного зв'язку (SMS-повідомлень) і дозволяють отримувати дані щодо руху коштів за Картковим рахунком, отримувати інформаційні повідомлення та виконувати SMS-запити.

**Рахунок** – будь-який рахунок(и) Клієнта, що відкрито у Банку на умовах відповідного договору з Банком.

**Регламентні роботи** – тимчасові роботи, що пов'язані з технічним обслуговуванням Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг або банківських операційних систем, під час проведення яких доступ до Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, Послуги SMS-банкінг та обробка Заяв-доручень, Електронних та SMS заяв може бути обмежена.

**Система Інтернет-банкінг (Система)** – платіжний інструмент у вигляді програмно-технічного комплексу Банку, що надає можливість Клієнту за допомогою засобів мережі Інтернет, отримувати Послугу Інтернет-банкінгу, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Система мобільний банкінг** – платіжний інструмент у вигляді програмно-технічного комплексу Банку, що надає можливість Клієнту за допомогою офіційного додатку UniCredit Mobile, встановленого на смартфон Клієнта Банку та активованого через Систему Інтернет-банкінг, отримувати послугу мобільний банкінг, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

**Спірні транзакції** – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

**Сторона** – Клієнт Банку або Банк, разом **Сторони**.

**Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

**Тарифи Банку** - тарифи Банку, в яких визначається вартість продажу та обслуговування продуктів Банку, які затверджуються Тарифним комітетом Банку, розміщуються на сайті [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua) та на інформаційних стендах приміщень установ Банку.

**Чек Платіжного терміналу\Банкомата\Інформаційно-платіжного терміналу** - чек встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом\Банкоматом\Інформаційно-платіжним терміналом при проведенні Операції з використанням Картки.

EUR – Євро.

RUB – російський рубль.

**SMS-запит** - документ у вигляді електронних даних, що створюється та передається користувачем Послуги SMS-банкінг шляхом відправлення SMS (короткого текстового повідомлення) на спеціальний номер Послуги (332) для ініціювання операцій згідно з функціональними можливостями SMS-банкінг.

UAH – національна грошова одиниця України – гривня.

USD – долар США.

## 2. Порядок ведення рахунків

### 2.1. Режим Рахунку.

2.1.1. Банк у порядку, визначеному Договором та цими Правилами відкриває Клієнту Рахунок, емітує та надає Клієнту та визначеним останнім особам Картку та ПІН - конверт до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту. У випадку наявності у Клієнта статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність, видаткові операції за відповідним рахунком (поточним, картковим або депозитним) Клієнта здійснюються Банком виключно починаючи з дати отримання ним документів про взяття такого рахунку на облік в органах державної податкової служби.

2.1.2. У випадку оформлення Картки типу Visa Virtual Банк надає Картку у вигляді реквізитів, надрукованих на паперовому носії. ПІН - конверт до Картки не друкується та не надається.

2.1.3. Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами Платіжної системи та цими Правилами.

2.1.4. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою здійснення підприємницької та інвестиційної діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у

правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

2.1.5. Банк здійснює обслуговування Клієнта за Рахунком на умовах Комплексу послуг. Перелік Комплексу послуг, що пропонуються Банком, набір послуг та сервісів, що входять до кожного Комплексу послуг, а також вартість кожного Комплексу послуг зазначається в Тарифах.

2.1.6. В рамках обраного Комплексу послуг Клієнт та/або Держатель додаткової картки отримує можливість користуватись переліком послуг та сервісів, що входять до даного Комплексу послуг, при цьому сплачується вартість всього Комплексу послуг не залежно від обсягу послуг, якими фактично користується Держатель.

2.1.7. Підключення Держателя до послуг та сервісів, що входять до складу Комплексу послуг, здійснюється відповідно до діючих процедур в Банку.

2.1.8. У випадку бажання Клієнта перейти на обслуговування за іншим Комплексом послуг, Клієнт звертається до Контакт-центру або відділення Банку.

2.1.9. Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя(ів) і не можуть бути передані іншим особам, окрім Карток особливості обслуговування яких передбачають таку можливість.

2.1.10. Проведення Операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- при проведенні Держателем операцій зняття готівкових коштів за Карткою в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення документа, що посвідчує особу - паспорту або документу, що його замінює;
- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку/Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека Платіжного терміналу або Сліпа. Додатково до вказаних документів, Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, яка була внесена/знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів;
- якщо Картка використовується в Банкоматі/Інформаційно-платіжному терміналі, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис;
- Картка використовується в Інтернет-банкінгу/мобільному банкінгу згідно з цими Правилами;
- Картка використовується в SMS-банкінгу згідно з цими Правилами.

2.1.11. Видача Держателю готівкових коштів в касі Банку проводиться в межах ліміту залишку готівки в касі. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений ліміт, така операція проводиться не пізніше наступного операційного дня після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

2.1.12. Поповнення Рахунку здійснюється способами, що не суперечать чинному законодавству України. Готівкові кошти, що вносяться через касу Банку, та безготівкові зарахування на Рахунок зараховуються за умови зазначення у призначенні платежу номеру Рахунку та прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта. При поповненні Рахунку через Платіжний термінал/Банкомат, що підтримує таку функцію, використовується тільки Картка або її реквізити. Безготівкове поповнення Рахунку через Інтернет-банкінг виконується відповідно до цих Правил.

2.1.13. Якщо власником Рахунку є неповнолітня особа у віці від 14 до 18 років, Банк приймає і зараховує на Рахунок заробітну плату, стипендію, пенсію, соціальну допомогу та прирівняні до них виплати, які надходять Клієнту. У випадку надходження на Рахунок такого Клієнта інших видів надходжень, зарахування коштів на Рахунок не здійснюється.

2.1.14. При поповненні Рахунку готівковим або безготівковим шляхом у валюті Рахунку, Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного операційного дня з моменту отримання їх Банком. При цьому в призначенні платежу повинні бути вказані реквізити Рахунку. У випадку надходження на Рахунок грошових коштів у валюті, що не співпадає із валютою Рахунку, зарахування таких коштів не проводиться.

2.1.15. При зарахуванні на Рахунок фізичної особи - нерезидента, коштів в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що підтверджують джерела походження цих коштів. На такі Рахунки Клієнтів- нерезидентів, забороняється зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах.

2.1.16. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати вартості товарів (послуг), Держатель підписує Чек Платіжного терміналу або Сліп, попередньо перевіривши правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції. Після проведення операції, Держатель отримує копію оформленого Чеку Платіжного терміналу або Сліпа.

2.1.17. Списання з Рахунку коштів за Операціями з використанням Картки у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти переказу проводиться наступним чином:

2.1.17.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є Долар США, Євро або Гривня та така валюта відрізняється від валюти Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі Операції. Сума Операції перераховується у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку.



2.1.17.2. У разі, якщо валюта розрахунку з використанням Картки є відмінною від Долара США, Євро або Гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми Операції у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком-еквайром за проведену Операцію. Сума до списання виставляється Платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

2.1.18. При здійсненні переказу коштів Клієнта на рахунок, що обслуговується іншою фінансовою установою, якщо такий переказ підлягає перевірці згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк додатково з'ясовує статус отримувача платежу – особи, на користь якої здійснюється платіж, та самої фінансової установи відповідно до вимог закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків». Якщо Банком здійснюється переказ коштів особі, що не є отримувачем платежу, Банк встановлює статус усіх посередників у ланцюгу переказу та статус отримувача платежу.

2.1.19. Клієнт доручає, а Банк має право в порядку договірної списання списувати з Рахунку, в строки та на умовах, викладених в Правилах, та в розмірах, визначених Тарифами, наступні суми:

2.1.19.1. суми всіх здійснених з використанням Карток операцій, нарахованих процентів, Овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

2.1.19.2. вартість послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;

2.1.19.3. сума простроченої заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла на підставі договорів укладених між ними;

2.1.19.4. суми, зазначені Клієнтом в Заяві-дорученні, оформленої в системі Інтернет-банкінг.

2.1.20. Комісійна винагорода за послуги Банку виключно в національній валюті.

2.1.20.1. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ).

2.1.20.2. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт доручає Банку:

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;

- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;

- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

2.1.21. При надходженні на Рахунок коштів, вони в першу чергу направляються на погашення прострочених процентів за заборгованістю, простроченої заборгованості, на сплату строкових процентів за заборгованістю, погашення заборгованості, сплату комісій, оплату вартості послуг Банку згідно Тарифів, а решта коштів зараховується на Рахунок.

## **2.2. Нарахування процентів на залишки коштів.**

2.2.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених у відповідності до Тарифів.

2.2.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на початок операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366), з урахуванням вихідних (неопераційних) днів, в передостанній операційний день поточного місяця - за період з останнього операційного дня попереднього місяця по день, що передує останньому операційному дню поточного місяця (включно), а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку.

2.2.3. Банк має право змінити встановлений Договором розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку.

2.2.4. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом. При цьому Банк інформує про це Клієнта не пізніше як за 15 календарних днів до дати, з якої застосовуватиметься нова процентна ставка. При цьому Банк розміщує інформацію про новий розмір процентної ставки у щомісячних Виписках.

2.2.5. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що знаходяться у приміщеннях Банку, на Офіційному Інтернет-сайті Банку та шляхом розміщення інформації про новий розмір процентної ставки у щомісячних Виписках.

2.2.6. У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новим розміром процентної ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку він зобов'язаний діяти відповідно до порядку, встановленого в Правилах.

## **2.3. Виписки за Рахунком.**

2.3.1. Банк формує та надає Клієнту щомісячні та поточні (позачергові) Виписки за Рахунком.

2.3.2. Протягом перших семи операційних днів кожного місяця Банк формує щомісячні Виписки, в яких зазначається наступна інформація: рух коштів на Рахунку за розрахунковий період із останнього операційного дня попереднього місяця до передостаннього операційного дня поточного місяця, відомості щодо зміни Тарифів, зміни розмірів процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунку, процентної ставки за користування Кредитом/Овердрафтом/простроченим Кредитом/простроченим Овердрафтом (у разі ініціювання Банком відповідних змін) та зміну розміру ліміту кредитування.

2.3.3. Про зміну строків формування та надання щомісячних Виписок Банк повідомляє Клієнта за 1 (один) календарний місяць до вступу в дію таких змін шляхом розміщення зазначеної інформації у щомісячній Виписці.

2.3.4. Якщо протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування Банком щомісячної Виписки Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

2.3.5. Клієнт отримує щомісячні Виписки в установі Банку. Сторони домовились, що невжиття заходів для отримання щомісячної Виписки не звільняє Клієнта від обов'язку виконання зобов'язань за Договором та Тарифами.

2.3.6. На вимогу Клієнта Банк надає поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом, але не більше ніж останній календарний рік.

2.3.7. Поточні (позачергові) Виписки надаються Клієнту одним із шляхів:

- через звернення до установи Банку;
- через Інформаційно-платіжні термінали Банку;
- через систему Інтернет-банкінгу та мобільний банкінг.

#### **2.4. Оформлення Додаткових карток.**

2.4.1. За заявою Клієнта Банк може надати іншим його довіреним особам право користування коштами, що знаходяться на Рахунку, шляхом випуску Додаткових Карток. Банк проводить ідентифікацію довіреної особи Клієнта у порядку, визначеному чинним законодавством.

2.4.2. Оформлення Клієнтом-резидентом Додаткових карток на ім'я довіреної особи – нерезидента не здійснюється.

2.4.2. У разі отримання Додаткових Карток безпосередньо Клієнтом (власником рахунку), Картки вважаються отриманими Держателями Додаткових Карток.

2.4.3. Строк дії Додаткової Картки не може перевищувати строку дії Картки.

#### **2.5. Нарахування процентів та погашення заборгованості за користування Кредитною лінією/Овердрафтом.**

2.5.1. Процентні ставки за користування Кредитною лінією та Овердрафтом (в т.ч. за простроченою заборгованістю) є фіксованими та вказуються в Тарифах і Договорі або додатковій угоді цього Договору.

2.5.2. Нарахування Банком процентів за користування Кредитною лінією та Овердрафтом (в т.ч. за простроченою заборгованістю) протягом Звітного періоду здійснюється наступним чином:

2.5.2.1. щомісячно в останній банківський день Звітного періоду за фактичний строк використання кредитних коштів протягом такого Звітного періоду, виходячи із щоденного залишку заборгованості на Рахунку (на початок операційного дня та з урахуванням попередніх нарахувань, здійснених відповідно до п. 2.5.2.2. цих Правил).

2.5.2.2. при кожному зарахуванні коштів на Рахунок, за яким Клієнту встановлено Ліміт кредитування, за фактичний строк використання кредитних коштів протягом поточного Звітного періоду (з дати останнього нарахування процентів до дати зарахування коштів на Рахунок), виходячи із щоденного залишку заборгованості на Рахунку (на початок операційного дня).

2.5.3. Проценти за користування Кредитною лінією та Овердрафтом (в т.ч. за простроченою заборгованістю) нараховуються Банком у валюті Кредитної лінії/Овердрафту.

При нарахуванні процентів за користування Кредитною лінією та Овердрафтом не враховується день виникнення та враховується день повернення відповідної заборгованості.

Нарахування процентів за користування Кредитною лінією та Овердрафтом здійснюється на суму фактичної заборгованості за методом факт/360, де факт – фактична кількість днів у періоді, за який здійснюється нарахування процентів, 360 – умовна кількість днів у році.

2.5.4. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується в порядку договірною списання списувати з Рахунку, в строки/терміни та в порядку, що викладені в цих Правилах та Договорі, суми операцій за Рахунком (в т.ч. в системі Інтернет-банкінг згідно Заяв-доручень), нарахованих процентів, Кредиту, Овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, а також інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з Договором (в т.ч. вартість наданих послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування Клієнтом цими послугами).

За умови отримання Клієнтом за Рахунком, за яким встановлено Ліміт кредитування, Картки типу Gold, Platinum або Infinite, Клієнт, доручаючи Банку зазначене вище договірне списання, погоджується, що в разі відсутності на Рахунку достатнього залишку коштів для списання суми поточної заборгованості за нарахованими процентами

по Кредиту, зазначене списання в частині перевищення залишку коштів також може здійснюватись Банком шляхом збільшення суми заборгованості Клієнта за основною сумою Кредиту (в межах встановленого Ліміту кредитування).

2.5.5. Погашення заборгованості за Кредитом/Овердрафтом здійснюється:

2.5.5.1. шляхом внесення готівкових коштів на відповідний Рахунок, за яким Клієнту встановлено Ліміт кредитування/виник Овердрафт;

2.5.5.2. шляхом безготівкового перерахування коштів на відповідний Рахунок, за яким Клієнту встановлено Ліміт кредитування/виник Овердрафт;

2.5.5.3. шляхом договірною списання Банком суми заборгованості за Кредитом/Овердрафтом з іншого рахунку, на який здійснюється зарахування заробітної плати/пенсії (тобто зарплатного/пенсійного рахунку), щомісячно у встановлену п. 4.9.7. цих Правил граничну дату – для клієнтів, що обслуговуються в рамках зарплатних проектів або отримують пенсію на рахунки, відкриті в Банку.

2.5.6. У разі, якщо Клієнт, що обслуговується в рамках зарплатного проекту або отримує пенсію на рахунки, відкриті в Банку, не поповнить у встановлені п.п. 4.9.5., 4.9.7. цих Правил терміни свій Рахунок, за яким Клієнту встановлено Ліміт кредитування, або не поповнить зарплатний/пенсійний рахунок грошовими коштами в сумі, достатній для забезпечення своєчасного погашення заборгованості за Кредитом та Овердрафтом відповідно до п. 2.5.5. цих Правил, то в такому разі непогашена в строк заборгованість Клієнта за Кредитом та Овердрафтом погашається за рахунок Овердрафту, який виникає на зарплатному/пенсійному рахунку Клієнта. Подальше погашення такого Овердрафту здійснюється виключено шляхом зарахування коштів на зарплатний/ пенсійний рахунок, на якому виник цей Овердрафт.

2.5.7. У разі, якщо прострочена заборгованість за Овердрафтом або Кредитом не була погашена протягом 60 (шестидесяти) календарних днів, починаючи з 1 (першого) числа місяця наступного за місяцем виникнення відповідної простроченої заборгованості, на 61 (шістдесят перший) день Строк Кредитної лінії достроково припиняється. При цьому Клієнт повинен протягом такого дня погасити всю наявну заборгованість перед Банком за Кредитом та Овердрафтом (включаючи основну суму та нараховані проценти).

2.5.8. Погашення заборгованості Клієнта за користування Кредитною лінією та Овердрафтом здійснюється в наступній черговості:

- прострочена заборгованість по нарахованим процентам за Кредитом/Овердрафтом;
- прострочена заборгованість за Кредитом/Овердрафтом;
- нараховані проценти за Овердрафтом;
- нараховані проценти за Кредитом;
- заборгованість за Овердрафтом;
- заборгованість за Кредитом.

2.5.9. У разі, якщо Клієнт, що обслуговується в рамках зарплатного проекту, звільняється чи переводиться (незалежно від причин) та, як наслідок, втрачає статус працівника роботодавця, з яким Банком укладений договір щодо зарахування коштів на банківські рахунки його працівників, то такий Клієнт зобов'язаний в найкоротший термін звернутись до Банку та змінити умови подальшого обслуговування Кредитної лінії на стандартні, діючі для фізичних осіб – клієнтів Банку, які не обслуговуються в рамках зарплатного проекту та не отримують пенсію на рахунки, відкриті в Банку.

## **2.6. Встановлення, нарахування та сплата процентів за Картковими депозитами.**

2.6.1. Процентна ставка за Картковим депозитом встановлюється згідно з чинними на день надання Заяви процентними ставками за Депозитом, а також кожного місяця після укладання Договору у терміни, визначені п.2.6.2 цих Правил за погодженням Сторін.

Новий розмір процентної ставки встановлюється на рівні процентної ставки діючої для такого виду Депозиту на дату її встановлення, яка вказана у п. 2.6.2. цих Правил.

Згода Сторін щодо встановлення нового розміру процентної ставки є досягнутою у разі коли до Банку не надійшла Заява про розірвання (витребування) депозиту до дня, що передує даті встановлення нової ставки. Інформація про чинну на певну дату процентну ставку за Депозитом розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

2.6.2. Процентна ставка встановлюється Банком в останню суботу кожного місяця. Якщо така субота є: (1) не робочим (не банківським) днем та цьому дню передують інші не робочі (не банківські) дні, то дата встановлення процентної ставки переноситься на перший з цих не робочих (не банківських) днів; (2) робочим (банківським) днем, то дата встановлення процентної ставки переноситься на наступний вихідний (не банківський) день.

2.6.3. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Картковому депозиті на початок операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366), з урахуванням вихідних (неопераційних) днів, в наступному порядку: в передостанній операційний день поточного місяця – за період з дня, наступного за днем залучення Депозиту по день, що передує останньому операційному дню поточного місяця, за період з останнього операційного дня попереднього місяця по день, що передує останньому операційному дню поточного місяця (включно); щорічно в дату відображення операції внесення коштів на Депозит - за період з дати останнього нарахування процентів по день відображення операції внесення коштів на



Депозит (включно) та з дня, наступного за днем відображення операції внесення коштів на Депозит по день, що передувє останньому операційному дню поточного місяця; а також в день закінчення строку залучення Депозиту – за період з дати останнього нарахування процентів по день закінчення строку залучення Депозиту.

2.6.4. Сплата процентів, нарахованих на залишки коштів, що знаходяться на Картковому депозиті, здійснюється щомісячно, в наступний день після дня їх нарахування, щорічно в дату, що є наступною після дати залучення (внесення коштів) на депозит та в день закриття Карткового депозиту шляхом перерахування відповідної суми нарахованих процентів на рахунок Клієнта, зазначеного в Договорі.

2.6.5. При розрахунку процентів на залишки коштів за Картковим депозитом не враховується день зарахування коштів на Депозит та враховується день списання коштів з Депозиту.

### 3. Права та обов'язки сторін

#### 3.1. *Клієнт та Держатель (особа відмінна від клієнта) зобов'язуються:*

3.1.1. виконувати ці Правила та умови Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги чинного законодавства України;

3.1.2. витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту;

3.1.3. не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за місяцем формування щомісячної Виписки, здійснювати обов'язковий щомісячний мінімальний платіж, зазначений в Тарифах, шляхом поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання у порядку, визначеному Правилами та у розмірі, передбаченому Тарифами;

3.1.3.1. якщо 15 (п'ятнадцяте) число припадає на вихідний/святковий день, внесення обов'язкового щомісячного мінімального платежу здійснюється не пізніше операційного дня, що передувє такому вихідному/святковому дню;

3.1.4. не розголошувати ПІН – код, логін, пароль, реквізити Картки та не передавати Картки в користування третім особам;

3.1.5. у разі втрати або крадіжки Карток або у випадку їх Компрометації вжити наступних заходів:

3.1.5.1. негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру та надати інформацію згідно з інструкцією оператора Контакт-центру;

3.1.5.2. отримати реєстраційний номер телефонного дзвінка для блокування Картки;

3.1.5.3. звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/Компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви або через звернення до Контакт-центру Банку;

3.1.6. у разі необхідності дострокового припинення дії Додаткової Картки вжити заходи, визначені п. 3.1.5. цих Правил, з письмовим підтвердженням необхідності припинення дії Додаткової Картки;

3.1.7. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки при бажанні закрити Рахунок – звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.

3.1.8. при поданні до Банку заяв, вказаних в п.п. 3.1.6.-3.1.7. цих Правил, одночасно повернути Картку та Додаткові Картки до Банку;

3.1.9. контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

3.1.10. у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок в день отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ повернути Банку кошти помилково перераховані останнім;

3.1.11. отримати в Банку виготовлену Картку/Додаткову Картку не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту укладення Договору;

3.1.12. у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком та нарахованих процентів;

3.1.13. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком/Депозитом або здійснення інших Операцій з використанням Картки через Контакт-центр Банку Держатель повинен пройти процедуру ідентифікації. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури ідентифікації, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється;

3.1.14. звернутися до установи Банку з заявою, при необхідності відкриття додаткової картки до діючого поточного (карткового) рахунку;

3.1.15. надати згоду про те, що при зверненні до Контакт-центру, буде проведено аудіозапис телефонних розмов між Клієнтом та Банком, та що такий аудіозапис може бути використаний у якості доказів у суді;

3.1.16. повідомити Банк про наявність або відсутність у Клієнта та/або Держателя статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність;

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

#### 3.1.18. **В якості Користувача SMS-банкінг:**

3.1.18.1. неухильно дотримуватись цих Правил та Інструкції SMS-банкінг при користуванні Послугою SMS-банкінг;

3.1.18.2. оплачувати послуги Банку за користування Послугою SMS-банкінг відповідно до Тарифів Банку;

- 3.1.18.3. у випадку виявлення факту несанкціонованого доступу до послуги SMS-банкінг, втрати мобільного телефону, що підключений до цієї послуги, негайно звернутись до Контакт-центру для виконання дій із блокування доступу до SMS-банкінгу;
- 3.1.18.4. ознайомлюватись зі змінами Інструкції SMS-банкінг, цих Правил, що розміщені на офіційному сайті Банку;
- 3.1.18.5. використовувати послугу SMS-банкінг виключно для виконання операцій, що не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності;
- 3.1.18.6. визнати, що надана на мобільний телефон інформація передається відкритими каналами мобільного зв'язку та може стати відомою третім особам без відома на те Користувача SMS-банкінг або Банку;
- 3.1.18.7. надати згоду на отримання від Банку на номери мобільних телефонів, що підключені до Послуги SMS-банкінг, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитам Держателя, простроченої заборгованості та інші повідомлення, щодо банківського обслуговування;
- 3.1.18.8. надавати на першу вимогу Банку відомості та/або документи, необхідні для ідентифікації Користувача та фінансового моніторингу банківських операцій, що проводяться засобами Послуги SMS-банкінг;
- 3.1.18.9. визнати, що за умови додержання вимог Інструкції SMS-банкінг, цих Правил використовується Послуга SMS-банкінг забезпечує надійну роботу при прийомі, передачі, обробці та зберіганні інформації, її захист, а також механізм підтвердження операцій;
- 3.1.18.10. визнати, що SMS-запити, підготовані відповідно до Інструкції SMS-банкінг та цих Правил та підтвердженні Користувачем SMS-банкінгу відповідно до цих Правил, та документи, надіслані Банком до Користувача SMS-банкінг при використанні Послуги SMS-банкінг, мають таку ж юридичну силу, як і документи на паперовому носії, підписані Користувачем та Банком, які надаються та опрацьовуються Банком у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 3.1.19. В якості Користувача Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг:**
- 3.1.19.1. Здійснювати операції відповідно до цих Правил, Інструкції Інтернет-банкінг/мобільний банкінг та вимог чинного законодавства України.
- 3.1.19.2. Надати згоду Банку на договірне списання з Рахунків Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг плати за обслуговування у Системі Інтернет-банкінг відповідно до Тарифів Банку.
- 3.1.19.3. Здійснювати операції у рамках доступного залишку коштів за Рахунками.
- 3.1.19.4. Дотримуватись правил безпеки при роботі у Системі Інтернет-банкінг, визначених в п.6.13 цих Правил та мобільний банкінг визначених в п. 6.16 цих Правил.
- 3.1.19.5. Забезпечувати конфіденційність Засобів автентифікації.
- 3.1.19.6. У випадку виявлення факту несанкціонованого доступу до Системи Інтернет-банкінг мобільного банкінгу, компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону, втрати Платіжної картки, негайно звернутись до Контакт-центру для виконання дій із блокування доступу до Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг.
- 3.1.19.7. Ознайомлюватись зі змінами Інструкції Інтернет-банкінг, цих Правил, що розміщені на офіційному сайті Банку.
- 3.1.19.8. Використовувати Систему Інтернет-банкінг та мобільний банкінг виключно для виконання операцій, що не пов'язані зі здійсненням підприємницької діяльності.
- 3.1.19.9. Надавати на першу вимогу Банку відомості та/або документи, необхідні для ідентифікації Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг та фінансового моніторингу банківських операцій, що проводяться засобами Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг.
- 3.1.19.10. Визнати, що за умови додержання вимог Інструкції Інтернет-банкінг, цих Правил та правил безпеки роботи у Системі Інтернет-банкінг та правил безпеки роботи у системі Мобільний банкінг, описаних у пункті 6.16. використовується Система забезпечує надійну роботу при прийомі, передачі, обробці та зберіганні інформації, її захист, а також механізм підтвердження операцій.
- 3.1.19.11. Визнати, що проведення реєстрації в Системі Інтернет-банкінг відповідно до цих Правил та Інструкції Інтернет-банкінг з підтвердженням реєстраційних даних Одноразовим банкоматним паролем та/або перший вхід в Систему Інтернет-банкінг має таку ж юридичну силу як і Заява на підключення до Системи Інтернет-банкінг на паперовому носії, підписана Користувачем.
- 3.1.19.12. Визнати, що Заяви-доручення та/або Електронні заяви згідно з Інструкцією Інтернет-банкінг, цими Правилами підготовані Користувачем Інтернет-банкінг та підтверджені Одноразовим паролем у Системі Інтернет-банкінг після Автентифікації та передані засобами Системи Інтернет-банкінг до Банку, та документи надіслані в Системі Інтернет-банкінг Банком до Користувача, мають таку ж юридичну силу як і документи на паперовому носії, підписані Користувачем Інтернет-банкінг та Банком, які надаються та опрацьовуються Банком у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 3.1.20. При відкритті нових Платіжних карток або активуванні заздалегідь зарезервованих рахунків за допомогою надсилання на виконання до Банку Електронних заяв ознайомитися з цими Правилами та умовами Тарифів Банку з обслуговування карток, що розміщені на Офіційному Інтернет-сайт Банку, дотримуватися їх положень та сплатити відповідну до тарифів комісію.

3.1.21. Визнати, що проведення підключення послуги Мобільний банкінг та її активація відповідно до цих Правил та Інструкції Інтернет-банкінг з підтвердженням реєстраційних даних кодом активації, отриманим у Системі Інтернет-банкінг має таку ж юридичну силу як і Заява на підключення до Системи мобільний банкінг на паперовому носії, підписана Користувачем.

3.1.22. Визнати, що Заяви-доручення та/або Електронні заяви згідно з Інструкцією Інтернет-банкінг, цими Правилами, підготовлені Користувачем мобільний банкінг, передані засобами мобільний банкінг до Банку, та документи надіслані в Системі мобільний банкінг до Користувача, мають таку ж юридичну силу як і документи на паперовому носії, підписані Користувачем системи мобільний банкінг та Банком, які надаються та опрацьовуються Банком у встановленому чинним законодавством України порядку.

### **3.2. Клієнт має право:**

3.2.1. отримувати щомісячні Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком у строки, визначені цими Правилами, а також поточні (позачергові) Виписки на вимогу Клієнта;

3.2.2. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за цими Правилами та Договором;

3.2.3. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у щомісячній Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування такої Виписки, надати Банку письмову претензію;

3.2.4. у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру;

3.2.5. у випадку бажання Клієнта розблокувати Картку, яка була заблокована у порядку, визначеному п. 3.1.5. цих Правил, звернутись до Банку за телефонами Контакт-центру та надати інформацію згідно з інструкцією оператора Контакт-центру.

3.2.6. ініціювати підключення до системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг відповідно до цих Правил;

3.2.7. ініціювати підключення до послуги «Мобільні платежі», що надається за підтримки партнерів Банку в т.ч. ТОВ «Портмоне», через банкомати Банку, на сайті Банку [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua);

3.2.7.1. введення номеру мобільного телефону Клієнтом та підтвердження підключення до даної послуги через введення ПІН-коду в банкоматах Банку, є офіційним погодженням Клієнта з умовами надання послуги «Мобільні платежі» та передачею по захищеному каналу зв'язку в систему ТОВ «Портмоне» даних Клієнта для подальшого його підключення до послуги.

3.2.8. ініціювати підключення до послуги SMS-банкінг відповідно до цих Правил;

3.2.9. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк.

3.2.10. отримувати на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитам Клієнта, простроченої заборгованості і т.п. та інші повідомлення щодо банківського обслуговування. Клієнт надає свою згоду на всі вказані у цьому пункті дії.

#### **3.2.11. В якості Користувача SMS-банкінг:**

3.2.11.1. здійснювати цілодобовий доступ до Послуги SMS-банкінг за виключенням випадків, що вказані в пункті 3.4.;

3.2.11.2. передавати до Банку SMS-запити на виконання операцій за допомогою Послуги SMS-банкінг;

3.2.11.3. отримувати консультації Банку із питань експлуатації Послуги SMS-банкінг, а також інші довідково-інформаційні матеріали.

#### **3.2.12. В якості Користувача Системи Інтернет-банкінг:**

3.2.12.1. здійснювати цілодобовий доступ до Системи Інтернет-банкінг за виключенням випадків, що вказані в пункті 3.4;

3.2.12.2. передавати до Банку на виконання Заяви-доручення засобами Системи Інтернет-банкінг;

3.2.12.3. отримувати консультації Банку із питань експлуатації Системи Інтернет-банкінг, а також довідково-інформаційні матеріали з експлуатації Системи Інтернет-банкінг;

3.2.12.4. у випадку будь-якої підозри з приводу компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону, втрати Платіжної картки, електронної адреси, що використовувалась при реєстрації в Системі Інтернет-банкінг, звернутися до Банку у порядку, визначеному п. 6.13 цих Правил для блокування Облікового запису та/або заміни Засобу автентифікації у порядку, визначеному Банком;

3.2.12.5. здійснювати заміну Засобів автентифікації у порядку, визначеному цими Правилами та Інструкцією Інтернет-банкінг;

3.2.12.6. відкликати направлені до Банку Заяви-доручення, якщо на момент відкликання вони не були виконані Банком;

3.2.12.7. розблокувати доступ до Системи Інтернет-банкінг через звернення до Контакт-центру у порядку, визначеному цими Правилами.

### **3.2.13. В якості Користувача Системи мобільний банкінг:**

- 3.2.13.1. здійснювати цілодобовий доступ до Системи мобільного банкінгу за виключенням випадків, що вказані в пункті 3.4. цих Умов.
- 3.2.13.2. передавати до Банку на виконання Заяви-доручення засобами Системи мобільного банкінгу.
- 3.2.13.3. отримувати консультації Банку із питань експлуатації Системи мобільного банкінгу, а також довідково-інформаційні матеріали з експлуатації Системи мобільного банкінгу.
- 3.2.13.4. у випадку будь-якої підозри з приводу компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону, втрати Платіжної картки, зміни електронної адреси, що використовувалась при реєстрації в Системі Інтернет-банкінгу, звернутися до Банку для блокування Облікового запису у порядку, визначеному Банком.
- 3.2.13.5. Розблокувати доступ до Системи мобільного банкінгу самостійно через Систему Інтернет-банкінгу шляхом проходження процедури активації мобільного банкінгу.
- 3.2.13.6. Припинити Договір на підставі Заяви про припинення Договору, яка надається до установи Банку.

### **3.3. Банк зобов'язується:**

- 3.3.1. забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням Картки відповідно до Правил, з урахуванням обмежень, що встановлені Банком та/або умовами відповідної Платіжної системи та/або вимогами чинного законодавства України та вказівками Клієнта;
- 3.3.2. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому Правилами;
- 3.3.3. у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації Картки інформувати Клієнта/Держателя по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її Компрометації, в порядку визначеному цими Правилами;
- 3.3.4. не пізніше однієї години після отримання від Держателя повідомлення в порядку п. 3.1.5. цих Правил або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта/Держателя відповідно до п. 3.3.3. цих Правил, заблокувати Картки;
- 3.3.5. у випадку закриття Рахунку та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, готівкою або перераховувати його на інший рахунок згідно з письмовою заявою Клієнта, але не раніше ніж через 32 (тридцять два) календарних дні з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії Картки та їх повернення;
- 3.3.6. у разі отримання звернень Клієнта розглянути та вирішити їх у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів від дня їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Банк встановлює необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється Клієнту, який подав звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати 45 (сорока п'яти) календарних днів.
- 3.3.7. у випадку отримання заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій, провести розслідування у строк до 30 (тридцяти) календарних днів за умови що такі транзакції виникли з використанням картки та банкомату ПАТ «Укрсоцбанк», а в інших випадках у строк до 90 (дев'яносто) календарних днів;
- 3.3.7.1. якщо у строк, визначений п. 3.3.7. цих Правил спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає Платіжна система;
- 3.3.8. щорічно надавати виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня. Якщо заперечення про залишок коштів на Рахунку Клієнта станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі до 01 лютого такого року ці залишки вважаються підтвердженими;
- 3.3.9. при здійсненні операції купівлі ваучерів операторів мобільного зв'язку та інших компаній через Контакт-центр Банку після проведення ідентифікації Держателя, здійснити списання коштів у розмірі вартості ваучеру з Рахунку та надати усно інформацію про придбаний ваучер. Телефонна розмова оператора Контакт-центру Банку та Держателя проводиться в режимі запису;
- 3.3.10. надати Держателю виготовлену на новий строк Картку, випуск якої був ініційований:
- 3.3.10.1. Клієнтом в порядку, зазначеному пунктом 3.2.9. цих Правил, після оформлення Клієнтом в Банку Заяви на виготовлення Картки на новий строк;
- 3.3.10.2. Банком в порядку, визначеному внутрішніми документами Банку.
- 3.3.11. Надавати Послугу SMS-банкінг відповідно до цих Правил.
- 3.3.12. Забезпечувати цілодобову працездатність Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, Послуги SMS-банкінг, доступ до них Користувачам, за виключенням часу проведення Регламентних робіт.
- 3.3.13. Приймати до виконання Заяви-доручення та Електронні заяви, отримані засобами Системи Інтернет-банкінг, що оформлені та засвідчені Користувачем Системи Інтернет-банкінг у порядку, визначеному цими Правилами та Інструкцією Інтернет-банкінг.

- 3.3.14. Приймати до виконання Заяви-доручення та Електронні заяви, отримані засобами Системи мобільний банкінг, що оформлені та засвідчені Користувачем Системи мобільний банкінг у порядку, визначеному цими Правилами та Інструкцією Інтернет-банкінг.
- 3.3.15. Приймати до виконання SMS-запити, отримані засобами послуги SMS-банкінг, що оформлені та засвідчені Користувачем SMS-банкінг у порядку, визначеному цими Правилами та Інструкцією SMS-банкінг.
- 3.3.16. Здійснювати обробку SMS-запитів, Заяв-доручень та Електронних заяв відповідно до встановлених внутрішнім регламентом робіт норм, стандартів, положень Національного банку України, Банку та цих Правил.
- 3.3.17. Інформувати Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг про результат обробки прийнятих до виконання Заяв-доручень та Електронних заяв засобами Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, шляхом встановлення відповідного статусу кожній такій Заяві-дорученню.
- 3.3.18. Надавати Користувачу Інтернет-банкінг/мобільний банкінг інформацію за його Рахунками засобами Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг.
- 3.3.19. Консультувати Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг з питань експлуатації Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг через Контакт-центр та установи Банку.
- 3.3.20. Вести архів Заяв-доручень, здійснювати їх зберігання протягом терміну, визначеного для такого типу документів Національним банком України.

#### **3.4. Банк має право:**

- 3.4.1. здійснювати договірне списання сум коштів в розмірах простроченої заборгованості Клієнта перед Банком в порядку визначеному цими Правилами та договорами на надання банківських послуг.
- 3.4.2. терміново, без попередження Клієнта зупинити дію Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні п. 3.1. цих Правил;
- 3.4.3. відмовити у випуску/перевипуску Картки, або не випускати Додаткові Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку;
- 3.4.4. відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання Картки;
- 3.4.5. у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом/Держателем у випадках та в порядку, встановленому п. 3.3.3. цих Правил, встановити обмеження на проведення операцій, здійснених з використанням Картки.
- 3.4.6. надавати Клієнту по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг;
- 3.4.7. у випадку невиконання Держателем вимог п. 3.1.11. цих Правил, знищити Картку. Оплата вартості послуг за випуск нової Картки, у випадку звернення Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами;
- 3.4.8. якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг та/або простроченої заборгованості, зупинити надання послуг. Після надходження на Рахунок коштів в розмірі, достатньому для списання Банком простроченої заборгованості та вартості послуг, останній автоматично відновлює надання послуг;
- 3.4.9. повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування та взаємовідносин, з метою стягнення простроченої заборгованості за банківськими операціями, що здійснюються відповідно до цих Правил та/або яка виникла на підставі договорів укладених між Банком та Клієнтом.
- 3.4.10. направляти на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитам Клієнта, простроченої заборгованості та інші повідомлення щодо банківського обслуговування.
- 3.4.11. списувати з Рахунків Користувача SMS-банкінг плату за користування Послугою SMS-банкінг та здійснення операцій у розмірах, визначених Тарифами Банку.
- 3.4.12. змінювати перелік сервісів Послуги SMS-банкінг, формат SMS-запитів, тощо.
- 3.4.13. змінювати ці Правила, Інструкцію SMS-банкінг, актуальна версія цих документів розміщується на офіційному Інтернет-сайті Банку.
- 3.4.14. Призупинити виконання SMS-запитів у випадку виникнення технічних неполадок або інших обставин, в тому числі у випадку зміни законодавства України, що робить неможливим або небажаним їх виконання із точки зору безпеки, тощо.
- 3.4.15. Заблокувати доступ до Послуги SMS-банкінг для здійснення регламентних, технологічних або ремонтних робіт.

- 3.4.16. Здійснювати блокування доступу Користувача SMS-банкінг до Послуги SMS-банкінг у випадку виникнення підозри у Компрометації Картки Користувача SMS-банкінг.
- 3.4.17. Блокувати доступ Користувача SMS-банкінг до Послуги SMS-банкінг у випадку недостатності коштів на Рахунку для стягнення плати за користування Послуги SMS-банкінг.
- 3.4.18. Приймати до виконання SMS-запити у відповідності із черговістю їх надходження та винятково у межах залишку коштів за Рахунком.
- 3.4.19. Відмовити Користувачу SMS-банкінг у виконанні SMS-запита на проведення операції у разі встановлення, що ця фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу або її учасником чи вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено у перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності.
- 3.4.20. Списувати із Рахунків Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг плату за користування Системою Інтернет-банкінг/мобільний банкінг та здійснення операцій у розмірах, визначених Тарифами Банку.
- 3.4.21. Змінювати перелік послуг, що надаються засобами Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, параметри, ліміти операцій, Інструкцію Інтернет-банкінг та функціональні можливості Системи Інтернет-банкінг та Системи мобільний банкінг.
- 3.4.22. Відмовити Користувачу Інтернет-банкінг/мобільний банкінг у виконанні Заяви-доручення та\або Електронної заяви у разі, якщо при перевірці реквізитів виявлено невідповідності.
- 3.4.23. Для ділової комунікації з Користувачем Інтернет-банкінг надсилати інформацію стосовно обслуговування Користувача Банком засобами Системи Інтернет-банкінг, SMS-повідомлення, на номер мобільного телефону, листа на електронну адресу, що вказані у Обліковому записі Користувача Інтернет-банкінг.
- 3.4.24. Призупинити роботу з Заявою-дорученням та\або Електронною заявою у випадку виникнення технічних неполадок або інших обставин, в тому числі у випадку зміни законодавства України, що робить неможливим або небажаним роботу з Заявою-дорученням із точки зору безпеки, тощо.
- 3.4.25. Заблокувати доступ до Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг для здійснення регламентних, технологічних або ремонтних робіт. Інформування Клієнтів про такі заходи виконується шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному Інтернет-сайті та Інтернет-сайті Системи Інтернет-банкінг.
- 3.4.26. Здійснювати блокування доступу Користувача до Системи Інтернет-банкінг у випадках, передбачених Інструкцією Інтернет-банкінг. Розблокування доступу до Системи Інтернет-банкінг здійснюється після звернення Користувача Інтернет-банкінг до Контакт-центру та успішного проходження ним процедури ідентифікації.
- 3.4.27. Здійснювати блокування доступу Користувача Інтернет-банкінг до Системи Інтернет-банкінг у випадку виникнення підозри у компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону та\або при надходженні від Користувача Інтернет-банкінг повідомлення про втрату Платіжної картки.
- 3.4.28. Блокувати доступ Користувача до Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг у випадку недостатності коштів на Рахунку для стягнення плати за користування Системою Інтернет-банкінг/мобільний банкінг.
- 3.4.29. Приймати до виконання Заяви-доручення у відповідності із черговістю їх надходження та винятково у межах залишку коштів за Рахунком, якщо інше не передбачено тарифами та правилами обслуговування такого рахунку.
- 3.4.30. Відмовити Користувачу Інтернет-банкінг/мобільний банкінг у прийомі від нього Заяви-доручення у разі встановлення, що ця операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу або її учасником чи вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено у перелік осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності. Відмова Банку надається Користувачу Інтернет-банкінг/мобільний банкінг шляхом зазначення статусу платежу у Системі Інтернет-банкінг/мобільний банкінг.
- 3.4.31. Затребувати документи щодо з'ясування особи Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, суті діяльності, фінансового стану. При цьому Користувач Інтернет-банкінг/мобільний банкінг повинен надати такі документи на першу вимогу Банку.
- 3.4.32. Залишити без виконання Заяву-доручення у випадку, якщо Користувач Інтернет-банкінг/мобільний банкінг не надасть необхідні документи і відомості, необхідні для встановлення обов'язкових даних, або умисно подасть неправдиві відомості про себе. При цьому Банк повідомляє Клієнта засобами Системи Інтернет-банкінг про причину невиконання Заяви-доручення.
- 3.4.33. Зупинити обслуговування Користувача у Системі Інтернет-банкінг у разі невиконання ним вимог безпеки користування Системою та цих Правил.
- 3.4.34. Відмовити в обслуговуванні Користувача у Системі Інтернет-банкінг/мобільний банкінг у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 3.4.35. Видалити Обліковий запис Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг у разі невикористання ним системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг протягом 6 (шести) місяців поспіль та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 3.4.36. Здійснювати блокування доступу Користувача мобільного банкінгу до Системи мобільний банкінг у випадку виникнення підозри у компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону та\або при надходженні від Користувача мобільного банкінгу Інтернет-банкінг повідомлення про втрату мобільного телефону.



3.4.37. Зупинити обслуговування Користувача у Системі мобільний банкінг у разі невиконання ним вимог безпеки користування Системою мобільний банкінг, описаних у п. 6.16 цих Правил.

3.4.38. 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, а 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 виплачується Клієнту відповідно до умов Договору.

3.4.39. Не здійснювати перекази на користь фінансових установ, що не відповідають вимогам закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» та на користь отримувачів платежу, що не ідентифіковані згідно вимог закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків».

3.4.40. Відмовити в виконанні переказу у разі якщо фінансова установа або отримувач платежу не відповідають вимогам закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» або якщо протягом 10 робочих днів Банк не отримав відомостей щодо необхідних деталей переказу.

#### **4. Особливості обслуговування деяких типів Рахунків**

##### ***4.1. Особливості відкриття та обслуговування Рахунків у рамках зарплатних проектів***

4.1.1. Необхідною умовою відкриття Рахунку в рамках зарплатного проекту є укладення організацією - роботодавцем відповідного правочину в т.ч. Генеральної угоди про надання послуг по зарахування коштів на карткові рахунки та надання листа від останньої із зазначенням інформації про працівників.

4.1.2. Банк на підставі листа з переліком працівників Організації – роботодавця, наданих Клієнтом відповідно до вимог чинного законодавства України документів проводить його ідентифікацію та відкриває Рахунок, випускає Картку та ПІН - конверт до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту. Укладаються Договори.

4.1.3. На Рахунок зараховується заробітна плата, аванси на відрядження та інші виплати, які перераховуються Організацією – роботодавцем. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації-роботодавця відомостей зарахування.

4.1.4. Якщо валютою Рахунку є іноземна валюта, на такий Рахунок проводиться зарахування заробітної плати, премій, призів, авторських гонорарів, одержаних від юридичної особи-нерезидента. При цьому надання відомості зарахування Організацією – роботодавцем є не обов'язковим. У такому випадку кошти на Рахунок зараховуються на підставі розрахункового документа на переказ коштів з зазначенням відповідного призначення платежу.

4.1.5. У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації – роботодавця, останній у строки, визначені Договором із роботодавцем в т.ч. Генеральною угодою по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки, надсилає до Банку листа із зазначенням відповідної інформації, при цьому Банк має право самостійно змінювати умови подальшого обслуговування Рахунку.

##### ***4.2. Особливості зарахування заробітної плати на Рахунки, які не обслуговуються в рамках зарплатних проектів.***

4.2.1. Клієнт надає до організації-роботодавця, заяву про перерахування виплат на Рахунок та вказує в заяві реквізити для перерахування безготівкових коштів на Рахунок в Банку. На підставі наданих документів організація-роботодавець проводить перерахування заробітної плати та інших виплат на Рахунок.

4.2.2. Поповнення Рахунку здійснюється способами, що не суперечать чинному законодавству України.

4.2.3. Поповнення Рахунку шляхом безготівкового перерахування коштів, які надійшли на користь Клієнта як заробітна плата, аванс на відрядження та інші виплати від особи, з якою Клієнт перебуває в трудових відносинах, здійснюється за реквізитами, зазначеними в Договорі.

##### ***4.3. Особливості зарахування соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат на Рахунки.***

4.3.1. На Рахунок зараховуються суми соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, що перераховані відповідними державними та іншими органами, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат.

4.3.2. У разі надходження до Банку повідомлення про смерть Клієнта, який отримує соціальну допомогу або прирівняних до неї виплат шляхом її зарахування на Рахунок, Банк повертає відповідному державному або іншому органу, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, суму соціальної допомоги або прирівняної до неї виплати, що була зарахована на Рахунок у місяці, наступному за місяцем смерті такого Клієнта, разом з нарахованими на та таку суму процентами.

4.3.3. У випадку надходження до Банку письмового запиту від державних або інших органів, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум грошової допомоги на Рахунки та інформацію щодо закриття Рахунків.

##### ***4.4. Особливості зарахування стипендії на Рахунки.***

4.4.1. На Рахунок зараховуються стипендії та інші виплати, які перераховуються Навчальним закладом. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Навчального закладу відомостей зарахування.

4.4.2. У разі відрахування та/або закінчення навчання у Навчальному закладі, останній, у строки, визначені Генеральною угодою по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки, надсилає до Банку лист із зазначенням відповідної інформації, при цьому умови подальшого обслуговування Рахунку не змінюються.

#### **4.5. Особливості зарахування пенсії на Рахунки.**

4.5.1. На Рахунок зараховуються суми пенсій, що перераховані відповідними державними та іншими органами, які здійснюють нарахування і виплату пенсій.

4.5.2. У разі надходження до Банку повідомлення про смерть Клієнта, який отримує пенсію шляхом її зарахування на Рахунок, Банк повертає відповідному державному органу суму пенсії, що була зарахована на Рахунок у місяці, наступному за місяцем смерті такого Клієнта, разом з нарахованими на таку суму процентами.

4.5.3. У випадку надходження до Банку письмового запиту від органів Пенсійного фонду, від відповідних державних та інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсії, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум пенсій на Рахунки та інформацію щодо закриття Рахунків.

#### **4.6. Особливості обслуговування Рахунку за Карткою типу Visa Virtual.**

4.6.1. За допомогою Картки Visa Virtual здійснюються операції готівкового та безготівкового поповнення карткового Рахунку (за виключенням термінового поповнення через POS-термінал, банкомат), оплати за товари та послуги в мережі Інтернет, перерахування коштів з Картки Visa Virtual на Картки, що емітовані ПАТ «Укрсоцбанк» UniCredit Bank™ за допомогою системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг та SMS-банкінг відповідно до чинного законодавства.

4.6.2. ПІН-конверт до такої Картки не випускається. Реквізити Картки надаються в роздрукованому вигляді на паперовому носії містять наступну інформацію – номер Картки (16 цифр), строк дії картки (місяць/рік), CVV2 – цифровий код (3 цифри) для додаткового захисту операцій з використанням Картки.

#### **4.7. Особливості зарахування процентів за Депозитом на Рахунок.**

4.7.1. На Рахунок здійснюється зарахування процентів, нарахованих на суму коштів, внесена на рахунок банківського вкладу, а також всієї суми банківського вкладу після закінчення строку його залучення.

4.7.2. Валюта Рахунку повинна відповідати валюті вкладного (депозитного) рахунку, відкритого Клієнтом.

#### **4.8. Особливості обслуговування Рахунків за Наперед оплаченими Картками та VISA GIFT CARD.**

4.8.1. Банк на підставі укладеного Договору та за умови внесення останнім до каси Банку суми Витратного ліміту та сплати комісій згідно з Тарифами надає Клієнту Наперед оплачену Картку типу Visa Gift Card та ПІН-конверт до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями з використанням Наперед оплаченої Картки в межах Витратного ліміту.

4.8.2. Максимальний розмір Витратного ліміту на Рахунок за Наперед оплаченою Карткою Visa Gift Card встановлюється Тарифами.

4.8.3. Додаткові картки до Наперед оплаченої Картки Банком не випускаються.

4.8.4. Наперед оплачена Картка типу Visa Gift Card видається Клієнту, який має право передати її іншим особам.

4.8.5. Подальше поповнення Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card не допускається.

4.8.6. Кошти, попередньо внесені за Наперед оплаченою Карткою Visa Gift Card, повинні бути використані протягом строку її дії. Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що після закінчення строку дії Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card залишок коштів на Рахунку повертається Банком будь-якій фізичній особі, яка пред'являє до Банку Наперед оплачену Картку Visa Gift Card та оформляє заяву на повернення залишку коштів на Рахунок.

4.8.7. Клієнт під час передачі іншій особі Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card зобов'язаний ознайомити останню з умовами Правил та Тарифами.

4.8.8. У разі втрати та/або крадіжки Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card Клієнт має право звернутися до Банку із заявою про повернення залишку коштів, що знаходяться на Рахунку.

4.8.9. Клієнт погоджується з тим, що у разі втрати та/або крадіжки Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card, Банк не здійснює її перевипуск.

4.8.10. Клієнт погоджується з тим, що у разі здійснення шахрайських дій з Наперед оплаченою Карткою Visa Gift Card, Банк не проводить розслідування та не повертає Клієнту коштів, які були внесені ним на Рахунок.

4.8.11. Клієнт погоджується з тим, що Банк не проводить розслідування Спірних ситуацій, проведених з Наперед оплаченою Карткою, за виключенням операцій, що здійснювались за допомогою введення ПІН-коду.

#### **4.9. Особливості відкриття та обслуговування карток з можливістю встановлення кредитного ліміту.**

4.9.1. Банк зобов'язується надавати Клієнту грошові кошти на умовах повернення, строковості та платності (надалі - Кредит, Кредитна лінія).

4.9.1.1. Надання коштів буде здійснюватись окремими частинами (надалі за текстом кожна частина окремо – «Транш», а у сукупності – «Транші») на умовах, визначених цими Умовами, в межах відновлювальної Кредитної лінії з наступним максимальним лімітом заборгованості:

- не більше 250 000,00 (двохсот п'ятдесяти тисяч) гривень – в разі встановлення Кредитної лінії за Рахунком, за яким Клієнтом отримано Картку типу Gold або Platinum;

- не більше максимального ліміту заборгованості, який визначається на індивідуальній основі – в разі встановлення Кредитної лінії за Рахунком, за яким Клієнтом отримано Картку типу Infinite;

- не більше 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень – в разі встановлення Кредитної лінії за Рахунком, за яким Клієнтом отримано Картку іншого типу, ніж перелічені вище.

Встановлений Клієнту максимальний Ліміт кредитування зазначається в Договорі або додатковій угоді до цього Договору (з урахуванням положень п. 4.9.1.2. цих Правил).

4.9.1.2. Банк залишає за собою право змінювати Ліміт кредитування. Інформація про зменшення/збільшення Ліміту кредитування може бути доведена Банком через надсилання SMS-повідомлення на мобільний телефон Клієнта, зазначений в Анкеті, та/або через звернення співробітників Контакт-Центру Банку та/або шляхом зазначення такої інформації у щомісячній виписці по Рахунку.

4.9.2. Надання Траншів за Кредитною лінією здійснюється шляхом проведення операцій за Рахунком понад суму залишку коштів на Рахунку в межах Ліміту кредитування. При цьому, не підлягають сплаті за рахунок Кредиту платіжні вимоги на примусове стягнення коштів з Рахунку.

У разі збільшення Банком Ліміту кредитування надання Траншів у розмірі, що перевищує максимальний ліміт заборгованості зазначений в п. 4.9.1.1. цих Правил, то таке збільшення (перевищення раніше встановленого Ліміту кредитування) можливе виключно за умови укладання відповідної додаткової угоди до цього Договору.

4.9.3. Моментом (днем) надання Кредиту/Овердрафту вважається операційний день здійснення операції за Рахунком, в результаті якої заборгованість за Кредитом/Овердрафтом на кінець операційного дня буде перевищувати заборгованість за Кредитом/Овердрафтом на початок цього дня.

4.9.4. Моментом (днем) повернення (часткового повернення) Кредиту/Овердрафту вважається операційний день зарахування коштів на Рахунок, внаслідок чого заборгованість за Кредитом/Овердрафтом на кінець операційного дня зменшується на суму такого зарахування порівняно із заборгованістю за Кредитом/Овердрафтом на початок цього дня.

4.9.5. Кредитна лінія надається строком на рік (тобто 364 (365) календарних днів з моменту (дня) надання Кредиту) (надалі – «Строк Кредитної лінії»). По завершенню Строку Кредитної лінії (за умови належного виконання зобов'язань Клієнта за Договором, а також відсутності фактів дострокового припинення Строку Кредитної лінії та подання Клієнтом до Банку Заяви про закриття Рахунку, за яким встановлено Кредитну лінію) його продовження на наступний рік здійснюється автоматично, якщо між Сторонами не буде досягнуто домовленості про інше.

В разі не продовження Строку Кредитної лінії вся наявна заборгованість Клієнта за Кредитом та Овердрафтом (включаючи основну суму та нараховані проценти) має бути погашена Клієнтом у відповідну дату, що припадає на 364-й (365-й) календарний день з моменту (дня) надання Кредиту або останнього продовження Строку Кредитної лінії, якщо таке мало місце. В іншому випадку така заборгованість Клієнта буде вважатись простроченою з відповідним нарахуванням процентів за підвищеною ставкою.

Погашення заборгованості за Кредитом здійснюється в порядку, передбаченому п. 2.5.5. цих Правил.

4.9.6. Мінімальний щомісячний платіж за Кредитом складає 5 (п'ять) процентів від суми непогашеної заборгованості за основною сумою Кредиту, яка виникла за Звітний період, а також повну суму процентів, що нараховані за користування Кредитом протягом такого Звітного періоду.

Мінімальний щомісячний платіж за Овердрафтом складає повну суму непогашеної заборгованості за основною сумою Овердрафту, яка виникла за Звітний період, а також повну суму процентів, що нараховані за користування Овердрафтом протягом такого Звітного періоду.

Мінімальний щомісячний платіж за Кредитом та Овердрафтом здійснюється в порядку, передбаченому п. 2.5.5. цих Правил.

4.9.7. Гранична дата здійснення мінімального щомісячного платежу за Кредитом та Овердрафтом - 15 (п'ятнадцяте) число місяця, наступного за місяцем, на який припадає останній день відповідного Звітного періоду. Якщо таке число місяця не є банківським днем, то Граничною датою здійснення мінімального щомісячного платежу є останній банківський день, що передує такому числу місяця.

4.9.8. У разі нездійснення мінімального щомісячного платежу за Кредитом чи Овердрафтом у встановлений п. 4.9.7. цих Правил термін, починаючи з наступного календарного дня відповідна сума нездійсненого мінімального щомісячного платежу вважається простроченою заборгованістю Клієнта з відповідним нарахуванням процентів за підвищеною ставкою.

#### **4.10. Особливості відкриття та обслуговування Карткових депозитів.**

4.10.1. Проведення операцій зарахування коштів за Картковим депозитом може ініціюватися платіжною картою через Банкомат/Інформаційно-платіжний термінал, Платіжний термінал, систему Інтернет-банкінг/мобільний банкінг або SMS-банкінг. Проведення операцій списання коштів за Картковим депозитом на вимогу може ініціюватися платіжною картою через Банкомат/Інформаційно-платіжний термінал, Платіжний термінал, систему Інтернет-банкінг або SMS-банкінг, за строковим Картковим депозитом – через надання заяви Клієнта до Банку.

4.10.2. Розміщення Депозиту можливе тільки після активації Клієнтом Депозиту. Строк, протягом якого Клієнт вносить кошти на Депозит з моменту укладення Договору не обмежується.

4.10.3. В день розміщення (дата внесення) Депозиту, Клієнт здійснює операцію внесення коштів на Депозитний рахунок. Операція внесення коштів у сумі Депозиту на Депозитний рахунок здійснюється одним із шляхів:

- внесення коштів у сумі Депозиту через касу Банку;

- внесенням на власний картковий рахунок, зазначений у Договорі, кошти у розмірі суми депозиту та наступного договірною списання Банком із такого рахунку Клієнта на Депозитний рахунок. Підписанням Договору Клієнт доручає Банку в день розміщення (дата внесення) Депозиту списати з Рахунку Клієнта вказаного у Договорі грошові кошти у розмірі Депозиту;
- переказу коштів із карткового рахунку, що ініціюється Клієнтом за допомогою Картки;
- безготівковий переказ коштів з рахунків інших Банків (якщо така можливість передбачена Умовами /Тарифами депозиту);
- безготівковий переказ коштів з карткового рахунку, що ініціюється Клієнтом за допомогою системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг відповідно до чинного законодавства.

При цьому, зарахування коштів на Депозитний рахунок здійснюється Банком виключно протягом операційних днів. В разі переказу коштів на Депозитний рахунок протягом дня, що не є операційним, вважається, що зарахування коштів на такий Депозитний рахунок відбулось наступного операційного дня.

4.10.4. Якщо день повернення Карткового депозиту припадає на вихідний\святковий день, таке повернення проводиться в наступний робочий (банківський) день після вихідного\святкового дня.

4.10.5. Повернення залишку коштів за Картковим депозитом після закінчення його строку проводиться на рахунок вказаний у Договорі. У випадку закриття такого рахунку (з якого здійснюється зарахування та списання коштів на/з Карткового депозиту), проводиться одночасне закриття і Карткового депозиту. У такому разі після закриття Карткового депозиту залишок коштів за ним повертається Клієнту не раніше, ніж через 3 (три) операційні дні через касу Банку.

4.10.6. В разі дострокового повернення Карткового депозиту, повторне розміщення Карткового депозиту здійснюється не раніше наступного операційного дня. В разі розміщення Клієнтом нового Карткового депозиту в день дострокового повернення раніше розміщеного Карткового депозиту, дострокове повернення нового Карткового депозиту буде можливим за умови попередження Клієнтом Банку не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) операційних днів шляхом подання відповідної заяви.

Дострокове розірвання строкового Карткового депозиту Клієнт ініціює через надання заяви до Банку.

У випадку розірвання строкового карткового Депозиту із ініціативи Клієнта раніше строку, проценти за кожний повний строк залучення коштів на Депозиті нараховуються та сплачуються за процентною ставкою, визначеною у відповідності до умов Договору, а проценти на Депозит за неповний строк залучення Депозиту нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі 0% (нуль) процентів річних.

Для діючих депозитів «Капіталіст» у випадку розірвання Депозиту із ініціативи Клієнта раніше строку, проценти за кожний повний рік знаходження коштів на Депозиті нараховуються та сплачуються за процентною ставкою, визначеною у відповідності до умов Договору, а проценти на Депозит за кожний неповний рік розміщення Депозиту нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі 0% (нуль) процентів річних.

#### **4.11. Особливості розміщення та обслуговування Депозитів за допомогою Системи Інтернет-банкінг.**

Розміщення строкових Депозитів може здійснюватись Клієнтом за допомогою Системи Інтернет-банкінг без необхідності відвідання відділення Банку шляхом оформлення та підтвердження за допомогою Одноразового паролю відповідної Заяви – доручення з вибором необхідного Клієнту типу Строкового депозиту, визначенням суми, строку Вкладу, схеми нарахування процентів тощо. Депозити розміщуються на умовах згідно дійсних на день такого розміщення Умовах.

Для розміщення Депозиту Клієнт має оформити та підтвердити за допомогою Одноразового паролю Заяву-доручення в Системі Інтернет-банкінг із зазначенням наступних параметрів:

- номеру Рахунку, з якого Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів на відповідний депозитний рахунок;
- суму та валюту Депозиту;
- термін Депозиту;
- тип Вкладу\*;
- схему нарахування та сплати процентів.

Типи Вкладів та умови їх залучення згідно відповідного типу Вкладу зазначені в Умовах.

Зарахування коштів на депозитний рахунок та його відкриття відбувається (і) у банківський день, протягом якого Клієнтом здійснено зазначене вище оформлення та підтвердження Заяви-доручення, якщо таке оформлення та підтвердження здійснено до 15.00 (за Київським часом) цього банківського дня, та (ii) наступного банківського дня, якщо таке оформлення та підтвердження відбулось після вказаного часу.

В день зарахування коштів на депозитний рахунок, який відкривається Банком автоматично, згідно оформленої Клієнтом Заяви-доручення, Договір вважається укладеним. На підтвердження внесення коштів на депозитний рахунок Клієнт може отримати довідку про розміщення депозиту у відділенні Банку. Така довідка визначає основні умови розміщеного Клієнтом Депозиту згідно обраного типу Вкладу, зазначені Клієнтом Заяви-дорученні параметри Депозиту та початковий/поточний розмір процентної ставки (якщо умови обраного депозитного продукту передбачають можливість зміни процентної ставки), поточна дата закінчення строку залучення депозиту (за наявності автоматичної пролонгації) тощо. Крім того, на підтвердження розміщення

Депозиту, після оформлення Заяви-доручення за допомогою системи Інтернет – банкінг, Клієнт отримує електронне повідомлення про оформлення Депозиту.

Інші умови Депозиту, розміщеного за допомогою Системи Інтернет-банкінг, зокрема нарахування та сплата процентів, повернення Депозиту, в т.ч. дострокове, пролонгація, відповідають положенням цих Правил та Умов.

Заява-доручення може бути відхилена Банком у наступних випадках:

- зазначення Клієнтом при оформленні Заяви – доручення інформації про наявність в нього статусу підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність за умови, що Клієнтом раніше не було надано до Банку відповідне письмове повідомлення щодо такого статусу;
- зазначена в Заяві – дорученні сума Депозиту менша суми Мінімального вкладу згідно Умов;
- залишку коштів на Рахунку, з якого Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання коштів на відповідний депозитний рахунок, не достатньо для виконання Заяви – Доручення;
- вказана в Заяві – дорученні інформація про резидентність Клієнта відрізняється від інформації, наявної в системах Банку.

## 5. Надання послуги SMS-банкінг

5.1. Підключення Держателя до послуги SMS-банкінг проводиться:

5.1.1. автоматично при перевипуску або випуску нових Карток до Рахунку Держателя, у разі якщо таке передбачено умовами випуску Картки;

5.1.2. згідно з заявою Держателя:

- через Систему Інтернет-банкінг, у разі формування електронної заяви на підключення до послуги;
- за телефоном, у разі звернення до Контакт-центру;
- у банкоматах ПАТ "Укрсоцбанк", у разі формування електронної заяви в меню "Інші послуги";
- у відділеннях Банку, у разі надання Держателем заяви на підключення до Послуги SMS-банкінг.

5.2. Послуга SMS-банкінг може бути надана як Держателю основної, так і Держателю додаткової Картки та включає наступні сервіси:

5.2.1. автоматичне відправлення Банком SMS-повідомлень при виникненні наступних подій:

- проведення операцій за Карткою або Рахунком Користувача SMS-банкінг, окрім операцій, що ініційовані Банківською системою;
- встановлення або зміну кредитного ліміту по Картці Держателя;

5.2.2. виконання Інформаційних запитів Користувача SMS-банкінг на Номер послуги щодо отримання інформації про доступний баланс за Карткою Користувача SMS-банкінг.

5.2.3. виконання SMS-запитів Користувача SMS-банкінг щодо здійснення наступних переказів та операцій:

- переказу коштів між Картками, що випущені Банком;
- переказу коштів на або з карткових вкладних рахунків.

5.3. При здійсненні SMS-запитів, зазначених в п. 5.2.33 цих Правил використовується Одноразовий SMS пароль. Одноразовий SMS пароль Користувач SMS-банкінг отримує у вигляді коду у SMS-повідомленні.

5.4. Послуга SMS-банкінг в частині сервісів згідно з п.5.2.2 та 5.2.3 Правил, надається Користувачам, які є абонентами операторів МТС, Київстар, Life:), Користувачам, які не є абонентами вище вказаних операторів, послуга SMS-банкінг надається лише в частині сервісів, що вказані в п.5.2.1 цих Правил.

5.5. Послуга SMS-банкінг надається лише за виконання умов:

5.5.1. при підключення до Послуги введено коректний номер телефону мобільного оператора;

5.5.2. SMS-запит, що описаний в пп.5.2.2 та 5.2.3, було отримано на Номер послуги та з телефонного номеру, за яким здійснено підключення до послуги SMS-банкінг відповідної Картки Користувача;

5.5.3. зміст SMS-запиту відповідає формату для відповідного сервісу. Перелік форматів для SMS-запиту вказано у інструкції SMS-банкінг користування послугою SMS-банкінг, що розміщена на офіційному інтернет-сайті Банку.

5.6. Номер мобільного телефону Користувача та Довіреніх осіб Користувача, що підключаються до послуги SMS-банкінг, зазначаються Користувачем в заяві на підключення до Послуги SMS-банкінг.

5.7. У випадку зміни номеру мобільного телефону, який підключений до послуги SMS-банкінг, Користувач зобов'язаний повідомити про це Банк через звернення до Контакт-центру Банку, установи Банку або самостійно змінити номер в Банкоматі Банку або системі Інтернет-банкінг.

5.8. Вартість послуги SMS-банкінг визначається згідно з Тарифами, за якими обслуговується Картка Користувача, за якою виконано підключення до послуги SMS-банкінг.

5.9. Тарифікація надсилання SMS-повідомлень, що направляються Користувачем до Банку, здійснюється відповідно до Тарифів відповідного оператора мобільного зв'язку, що обслуговує Держателя.

5.10. Оплата за користування послугою SMS-банкінг, якщо така передбачена Тарифами, здійснюється щомісячно шляхом автоматичного списання необхідної суми коштів з Рахунку Користувача. У випадку відсутності на Рахунку Користувача коштів, достатніх для списання даної комісії, протягом 90 днів, всі картки відкриті до Рахунку Користувача, можуть бути закриті.

- 5.11. Підключення до Послуги SMS-банкінг будь-яким з методів, що вказані в п.5.1. є офіційним погодженням Користувача з цими Правилами.
- 5.12. Інструкція SMS-банкінг розміщена на Офіційному інтернет-сайті Банку.
- 5.13. Відключення Користувача від послуги SMS-банкінг за бажанням Користувача SMS-банкінг здійснюється через надання ним відповідної заяви до установи Банку або звернення до Контакт-центру.
- 5.13.1. При закритті Рахунку Банк здійснює автоматичне відключення Користувача від Послуги SMS-банкінг.

## **6. Підключення та користування Системою Інтернет-банкінг**

- 6.1. Банк забезпечує Клієнту цілодобову, за виключенням часу проведення Регламентних робіт, можливість роботи в Системі Інтернет-банкінг для отримання Послуги Інтернет-банкінг.
- 6.2. Порядок підключення до Системи Інтернет-банкінг, обслуговування та відключення здійснюється відповідно до цих Правил, що розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку.
- 6.3. Підключення Клієнта до Системи Інтернет-банкінг здійснюється самостійно Клієнтом шляхом проходження процедури реєстрації Користувача Інтернет-банкінг, в результаті чого Системою Інтернет-банкінг створюється Обліковий запис.
- 6.4. Виконання Клієнтом процедури реєстрації в Системі Інтернет-банкінг та/або першого входу до Системи Інтернет-банкінг визнається згодою Клієнта з цими Правилами, тарифами за використання Системи Інтернет-банкінг, та являється заявою на підключення до Системи.
- 6.5. Відключення Користувача Інтернет-банкінг від Системи Інтернет-банкінг виконується шляхом звернення Користувача Інтернет-банкінг до Контакт-центру банку та відбувається в разі успішного проходження процедури ідентифікації.
- 6.6. Для цілей Договору при користуванні Послугою за допомогою Системи Інтернет-банкінг визнається, що Заяви-доручення та/або Електронні заяви, у відповідності з Інструкцією Інтернет-банкінг та цими Правилами підготовані Користувачем у Системі Інтернет-банкінг після успішної Автентифікації та передані засобами Системи Інтернет-банкінг до Банку, та документи надіслані в Системі Інтернет-банкінг Банком до Користувача Інтернет-банкінг, мають таку ж юридичну силу як і документи на паперовому носії підписані Користувачем та Банком, які надаються та опрацьовуються Банком у встановленому чинним законодавством України порядку.
- 6.7. Сторони визнають, що за умови додержання вимог цих Правил, Інструкції Інтернет-банкінг та правил безпеки роботи в Системі Інтернет-банкінг, Система забезпечує надійну роботу при прийомі, передачі, обробці та зберіганні інформації, її захист, а також механізм підтвердження операцій.
- 6.8. Сторони використовують Систему Інтернет-банкінг для здійснення операцій за Рахунками та Платіжними картками, для надсилання Електронних заяв, якими Сторони обмінюються в рамках Договору.
- 6.9. Банк засобами Системи Інтернет-банкінг забезпечує доступ до всіх Рахунків Клієнта, які відкриті в Банку.
- 6.10. Доступ Користувача Інтернет-банкінг до Системи Інтернет-банкінг можливий із будь-якого пристрою, що має з'єднання з мережею Інтернет, має встановлене рекомендоване ліцензійне програмне забезпечення, інформація про яке зазначається у Інструкції Інтернет-банкінг.

### **6.11. Здійснення операцій у Системі Інтернет-банкінг.**

- 6.11.1. Банк приймає до виконання Заяви-доручення та Електронні заяви оформлені відповідно до вимог, встановлених цими Правилами, Інструкцією Інтернет-банкінг, нормативними документами Національного банку України та чинним законодавством України, у разі якщо Користувач Інтернет-банкінг:
- здійснив вхід у Систему Інтернет-банкінг, використовуючи власний логін та пароль;
  - підтвердив Заяву-доручення та/або Електронну заяву за допомогою Одноразового паролю.
- 6.11.2. Заяви-доручення, що ініційовані Користувачем Інтернет-банкінг, дійсність яких підтверджена ним за допомогою Одноразового паролю та надіслані на виконання до Банку засобами Системи Інтернет-банкінг, виконуються Банком виключно у межах залишку коштів та/або за рахунок Кредитного ліміту за Рахунком Клієнта, шляхом списання коштів Банком з рахунку Клієнта за реквізитами та у сумах, зазначених у Заяві-дорученні. Оформленням та підтвердженням за допомогою Одноразового паролю Заяви-доручення Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання з відповідного рахунку в порядку на умовах та за реквізитами згідного Заяви – доручення.
- 6.11.2.1. Заяви-доручення на здійснення грошових переказів на власні рахунки (в т.ч. карткові) надсилаються на виконання до Банку за умови їх підтвердження Одноразовим паролем.
- 6.11.2.2. Заяви-доручення щодо переказів на власні рахунки (в т.ч. карткові) виконуються Банком виключно у межах залишку коштів та/або за рахунок Кредитного ліміту за Рахунком Клієнта, шляхом списання коштів Банком з рахунку Клієнта за реквізитами та у сумах, зазначених у Заяві-дорученні.
- 6.11.3. Передача на виконання до Банку Заяв-доручень та Електронних заяв, що складені засобами Системи Інтернет-банкінг, виконуються згідно з Інструкцією Інтернет-банкінг та цими Правилами.
- 6.11.4. Інформація про результати обробки, виконання, або про відмову в обробці та виконанні документу Банком відображається Системою Інтернет-банкінг для Користувача Інтернет-банкінг у вигляді встановлення відповідного статусу для відповідної Заяви-доручення.



6.11.6. Обробка та виконання Заяв-доручень, отриманих засобами Системи Інтернет-банкінг, здійснюється Банком у порядку, визначеному внутрішнім регламентом робіт Банку та нормативними документами Національного банку України.

6.11.7. При обробці Заяв-доручень та Електронних заяв, отриманих засобами Системи Інтернет-банкінг, визначеним часом є поточний час, встановлений у годиннику апаратних засобів Банку, який відповідає часу встановленому у м.Київ, Україна.

6.11.8. При виникненні позаштатних ситуацій, пов'язаних із роботою Системи Інтернет-банкінг, Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк через звернення до Контакт-центру.

6.11.9. Довідково-інформаційні матеріали (Тарифи Банку, Інструкція Інтернет-банкінг, інформація про нові послуги) публікуються на офіційному Інтернет-сайті Банку та/або розміщуються на інформаційних стендах Банку.

6.11.10. Плата за користування Системою Інтернет-банкінг та плата за здійснення операцій нараховується у розмірі, визначеному Тарифами Банку та списується із Рахунку Клієнта у порядку, визначеному цими Правилами.

6.11.11. У випадку відсутності або недостатності коштів на Рахунку Користувача Інтернет-банкінг для списання плати за користування послугами Системи Інтернет-банкінг, Банк відмовляє Користувачеві Інтернет-банкінг у здійсненні операції або у користуванні послугою та/або блокує вхід до Системи Інтернет-банкінг.

6.11.12. Перелік доступних у Системі Інтернет-банкінг послуг та операцій та способи підтвердження розміщуються на офіційному Інтернет-сайті банку, інформаційних стендах Банку.

6.11.13. Банк має право змінювати Інструкцію Інтернет-банкінг. Чинна на відповідну дату версія Інструкції розміщується на Офіційному Інтернет-сайті Банку та Офіційному Інтернет-сайті Системи Інтернет-банкінг.

6.11.14. Інформація щодо здійснених Користувачем Інтернет-банкінг операцій у Системі Інтернет-банкінг фіксується в електронних протоколах роботи Системи Інтернет-банкінг, які зберігаються у Банку протягом терміну, визначеного внутрішніми нормативними актами Банку відповідно до чинного законодавства України.

6.12. Одноразові паролі отримуються Клієнтом у вигляді пронумерованого списку Одноразових банкоматних паролів через Банкомати Банку або у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Користувача Інтернет-банкінг. Вибір типу Одноразового паролю для використання при роботі з Системою Інтернет-банкінг обирається Користувачем Інтернет-банкінг самостійно під час реєстрації у Системі Інтернет-банкінг. Порядок підтвердження Заяв-доручень та операцій Одноразовим паролем зазначається в Інструкції Інтернет-банкінг.

#### *6.12.1. Одноразові банкоматні паролі:*

6.12.2.1. Для отримання списку Одноразових банкоматних паролів через відповідну функцію у Банкоматі Банку, Клієнт використовує у якості засобу ініціації генерації паролів власну Платіжну картку та підтверджує таку операцію введенням ПІН-коду. Список Одноразових паролів роздруковується Банкоматом Банку на паперовому носії.

6.12.2.2. При отриманні списку Одноразових банкоматних паролів, з використанням будь-якої активної Платіжної картки Клієнта, всі попередньо отримані списки Одноразових банкоматних паролів Клієнта втрачають свою силу.

6.12.2.3. При використанні Одноразових банкоматних паролів Система Інтернет-банкінг запитує випадковий номер із списку невикористаних одноразових паролів. Користувач Інтернет-банкінг повинен ввести Одноразовий банкоматний пароль, що вказаний під відповідним номером.

6.12.2.4. При використанні (успішному або неуспішному) Одноразовий банкоматний пароль під відповідним номером анулюється і не може бути використаний повторно.

#### *6.12.2. Одноразові SMS паролі*

6.12.2.1. Одноразовий SMS пароль надсилається Банком у вигляді SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Користувача Інтернет-банкінг, який був зазначений при реєстрації у Системі Інтернет-банкінг.

6.12.2.2. Одноразовий SMS пароль формується для підтвердження конкретної однієї або декількох Заяв-доручень або Інформаційних операцій та не може бути використаний для інших цілей.

6.12.2.3. В тексті SMS-повідомлення зазначається інформація про Заяву-доручення та/або Інформаційної операції, що підтверджується за допомогою Одноразового SMS пароля.

6.12.2.4. Одноразовий SMS пароль має обмежений строк активності по часу для використання. Після закінчення строку активності, Одноразовий SMS пароль втрачає силу та не може бути використаний.

6.12.2.5. Для зміни типу Одноразового паролю або зміни номеру мобільного телефону, який був раніше вказаний Клієнтом при реєстрації у Системі Інтернет-банкінг та на який Банком направляються SMS-повідомлення із Одноразовим паролем, Користувач повинен звернутися до Відділення Банку з відповідною заявою.

### **6.13. Правила безпеки при використанні Системи Інтернет-банкінг.**

6.13.1. Під час використання Системи Інтернет-банкінг Клієнт зобов'язаний суворо дотримуватись вимог Інструкції Інтернет-банкінг, цього Розділу Правил, що розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

6.13.2. Користувач Інтернет-банкінг при роботі з Системою Інтернет-банкінг повинен:

- 6.13.2.1. тримати у таємниці Логін, Пароль, Одноразові паролі, які використовуються при проведенні операцій у Системі Інтернет-банкінг;
- 6.13.2.2. Встановити антивірусне програмне забезпечення, регулярно поновлювати антивірусну базу та регулярно здійснювати перевірку комп'ютера на наявність вірусів та шпигунських програм.
- 6.13.2.3. Обмежити доступ до комп'ютера сторонніх осіб, як фізичний, так і мережевий.
- 6.13.2.4. Налаштувати оглядач мережі Інтернет для заборони автоматичного завантаження та запуску файлів з мережі Інтернет, а також завантаження не підписаних елементів ActiveX.
- 6.13.2.5. Не працювати на комп'ютері з правами адміністратора.
- 6.13.2.6. У випадку виявлення несанкціонованої Користувачем Інтернет-банкінг Заяви-доручення або спроби несанкціонованого доступу до Системи Інтернет-банкінг, негайно повідомити про це Банк зателефонувавши до Контакт-центру для блокування Користувача Інтернет-банкінг та/або доступу до Системи Інтернет-банкінг та виконання інших дій, спрямованих на недопущення несанкціонованого використання Системи Інтернет-банкінг.
- 6.13.2.7. Уважно слідкувати за повідомленнями, що виводяться на монітор комп'ютера при роботі у Системі Інтернет-банкінг. У випадку невідповідності їм тим, що виводяться зазвичай – повідомити Банк. Прикладом невідповідності може слугувати: нетипове вікно з іншим логотипом, прохання встановити підозріле програмне забезпечення, тощо.
- 6.13.2.8. Звертати увагу на веб адресу Системи Інтернет-банкінг. Вона повинна починатись на <https://ua.unicreditbanking.net>. Особливу роль в адресі відіграє „**https**”, що свідчить про захищене з'єднання.
- 6.13.2.9. Взяти до уваги, що Банк не здійснює розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію про паролі, тощо, або таких, що містять комп'ютерні програми.
- 6.13.2.10. Змінювати Пароль не рідше ніж 1 (один) раз на 3 (три) місяці.
- 6.13.2.11. Контролювати розмір залишку по своїх Рахунках та його відповідність виконаним операціям.
- 6.13.2.12. Не повідомляти стороннім особам номер Платіжної картки разом із своєю датою народження, а також Одноразові паролі.
- 6.13.3. Якщо несанкціонована Користувачем Інтернет-банкінг Заява-доручення була виконана Банком, Користувач Інтернет-банкінг повинен негайно надати до Банку у письмовому вигляді, або через Систему Інтернет-банкінг, листа-повідомлення про несанкціонований переказ коштів з детальним описом, листа-згоди на взаємодію із правоохоронними органами з метою реагування на протиправні дії.
- 6.13.4. При підключенні до Системи Інтернет-банкінг, Клієнт усвідомлює, що інформація надана на адресу електронної пошти передається відкритими каналами Інтернет зв'язку та може стати відомою третім особам без відома на те Клієнта або Банку. При цьому Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту у разі такого розголошення інформації.
- 6.13.5. Після закінчення роботи в Системі Інтернет-банкінг, Користувач Інтернет-банкінг повинен вийти з неї натиснувши «Вихід» та не залишати вікно Системи Інтернет-банкінг відкритим.
- 6.13.6. Для роботи в Системі Інтернет-банкінг, Користувачу Інтернет-банкінг бажано використовувати власний комп'ютер. Використання комп'ютера, до якого мають доступ інші особи, пов'язане із певними ризиками, описаними вище.
- 6.13.7. На комп'ютері, із якого здійснюється доступ до Системи Інтернет-банкінг, необхідно використовувати тільки ліцензійне програмне забезпечення.
- 6.14. Підключення та користування Системою мобільний банкінг**
- 6.14.1. Банк забезпечує Клієнту цілодобову, за виключенням часу проведення Регламентних робіт, можливість роботи в Системі мобільний банкінг для отримання Послуги мобільний банкінг.
- 6.14.2. Підключення Клієнта до Системи мобільний банкінг здійснюється самостійно Клієнтом-Користувачем Системи Інтернет-банкінг після укладання Договору за допомогою Системи Інтернет-банкінг шляхом проходження процедури активації послуги Мобільний банкінг, в результаті чого в Системі Інтернет-банкінг у Клієнта відображається, що послуга мобільний банкінг підключена, а на смартфоні встановлюється та активується програмне забезпечення, яке забезпечує надання послуги Мобільний банкінг. Процедура активації послуги вимагає від Клієнта наступних дій:
- 6.14.2.1. Зайти у Систему Інтернет банкінг та перейти у розділ меню «Мобільний банкінг»;
- 6.14.2.2. Завантажити на свій смартфон програмне забезпечення UniCredit Mobile від ПАТ «Укрсоцбанк» з офіційного магазину додатків компанії Apple Inc. (App Store) чи Google Inc. (Google Play), залежно від операційної системи, на якій працює смартфон.
- 6.14.2.3. Активувати послугу у Системі Інтернет-банкінг та активувати встановлене на свій смартфон програмне забезпечення за допомогою коду активації, отриманого у Системі Інтернет-банкінг.
- 6.14.3. Виконання Клієнтом процедури активації послуги Мобільний банкінг визнається згодою Клієнта з цими Правилами, тарифами за використання Системи мобільний банкінг, та являється заявою на підключення до Системи Мобільний банкінг.
- 6.14.4. Відключення Користувача від Системи мобільний банкінг виконується або шляхом направлення Користувачем Системи мобільного банкінгу електронної заяви на блокування послуги мобільний банкінг через Систему Інтернет-банкінг або шляхом звернення Користувача до Контакт-центру банку та відбувається в разі успішного проходження процедури ідентифікації.

6.14.5. Сторони визнають, що за умови додержання вимог цих Правил, в тому числі правил безпеки при використанні Системи мобільний банкінг викладених у п. 6.16, Система забезпечує надійну роботу при прийомі, передачі, обробці та зберіганні інформації, її захист, а також механізм підтвердження операцій.

6.14.6. Сторони використовують Систему мобільний банкінг для здійснення операцій за Рахунками, для надсилання Електронних заяв, якими Сторони обмінюються в рамках Договору.

6.14.7. Банк засобами Системи мобільний банкінг забезпечує здійснення Користувачем інформаційних та розрахункових операцій за всіма Рахунками Користувача, які відкриті в Банку.

Доступ Користувача мобільного банкіngu до Системи Мобільний банкінг можливий через смартфон користувача Інтернет-банкіngu, на якому встановлене та активоване офіційне програмне забезпечення UniCredit Mobile від ПАТ «Укрсоцбанк» та при наявності доступу до мережі Інтернет.

### **6.15. Здійснення операцій у Системі мобільний банкінг.**

6.15.1. Банк приймає до виконання Заяви-доручення та Електронні заяви оформлені відповідно до вимог, встановлених цими Правилами, нормативними документами Національного банку України та чинним законодавством України, у разі якщо Користувач мобільного банкіngu здійснив вхід у Систему мобільний банкінг, використовуючи смартфон, на якому він встановив та активував програмне забезпечення UniCredit Mobile від ПАТ Укрсоцбанк через Систему Інтернет-банкінг, ввів власний пароль для доступу до Системи мобільний банкінг та підтвердив Заяву-доручення шляхом введення власного паролю для доступу до Системи мобільний банкінг.

6.15.2. Заяви-доручення, що ініційовані Користувачем мобільного банкіngu, дійсність яких підтверджена ним за допомогою входу в Систему мобільний банкінг з використанням смартфона на якому Користувач активував програмне забезпечення UniCredit Mobile від ПАТ Укрсоцбанк через Систему Інтернет-банкінг, введенням власного паролю для доступу до Системи мобільний банкінг, введенням власного паролю для доступу до Системи мобільний банкінг та підтвердження Заяви – доручення, надіслані на виконання до Банку засобами Системи мобільний банкінг, виконуються Банком виключно у межах залишку коштів та/або за рахунок Кредитного ліміту за Рахунком Клієнта, шляхом списання коштів Банком з рахунку Клієнта за реквізитами та у сумах, зазначених у Заяві-дорученні.

6.15.3. Передача на виконання до Банку Заяв-доручень та Електронних заяв, що складені засобами Системи мобільного банкіngu, здійснюється виключно засобами програмного забезпечення UniCredit Mobile.

6.15.4. Інформація про результати обробки, виконання, або про відмову в обробці та виконанні документу Банком відображається Системою мобільний банкінг для Користувача мобільного банкіngu у вигляді встановлення відповідного статусу для відповідної Заяви-доручення.

6.15.5. Обробка та виконання Заяв-доручень, отриманих засобами Системи мобільний банкінг, здійснюється Банком у порядку, визначеному внутрішнім регламентом робіт Банку та нормативними документами Національного банку України.

6.15.6. При обробці Заяв-доручень та Електронних заяв, отриманих засобами Системи мобільний банкінг, у годиннику апаратних засобів Банку використовується встановлений час, який відповідає часу встановленому у м.Київ, Україна.

6.15.7. При виникненні позаштатних ситуацій, пов'язаних із роботою Системи мобільний банкінг, Клієнт повинен негайно повідомити про це Банк через звернення до Контакт-центру.

6.15.8. Довідково-інформаційні матеріали (Тарифи Банку, інформація про доступний та новий функціонал та нові послуги, які клієнт може отримати через Систему мобільний банкінг) публікуються на офіційному Інтернет-сайті Банку та/або розміщуються на інформаційних стендах Банку.

6.15.9. Плата за користування Системою мобільний банкінг та плата за здійснення операцій нараховується у розмірі, визначеному Тарифами Банку та списується із Рахунку Клієнта у порядку, визначеному Правилами.

6.15.10. У випадку відсутності або недостатності коштів на Рахунку Користувача мобільного банкіngu для списання плати за користування послугами Системи мобільний банкінг, Банк відмовляє Користувачеві мобільного банкіngu у здійсненні операції або у користуванні послугою та/або блокує вхід до Системи мобільний банкінг.

6.15.11. Інформація щодо здійснених Користувачем Інтернет-банкінг операцій у Системі мобільний банкінг фіксується в електронних протоколах роботи Системи мобільний банкінг, які зберігаються у Банку протягом терміну, визначеного внутрішніми нормативними актами Банку відповідно до чинного законодавства України.

### **6.16. Правила безпеки при використанні Системи мобільний банкінг.**

6.16.1. Під час активації та використання Системи мобільний банкінг Клієнт зобов'язаний суворо дотримуватись вимог цього Розділу Умов, що розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

6.16.2. Користуватися послугою мобільний банкінг можливо лише на тому смартфоні, на якому програмне забезпечення UniCredit Mobile від ПАТ «Укрсоцбанк» було завантажено з офіційних магазинів додатків компанії Apple Inc. (App Store) чи Google Inc. (Google Play) та активоване відповідно до пункту 6.14.2. цих Правил. Усі

інші джерела отримання програмного забезпечення не є офіційними і Банк не несе відповідальність за наслідки встановлення програмного забезпечення з таких джерел.

6.16.3. У разі втрати смартфона, на якому було встановлено та активоване програмне забезпечення UniCredit Mobile від ПАТ Укрсоцбанк, необхідно негайно самостійно через Систему Інтернет-банкінг у розділі «Управління мобільним банкінгом» заблокувати послугу, або звернутися до служби клієнтської підтримки (Контакт-центру Банку) для блокування послуги.

6.16.4. Необхідно тримати у таємниці Код активації Послуги мобільний банкінг та Пароль, встановлений для входу у Систему мобільний банкінг.

6.16.5. У випадку виявлення не ініційованої Користувачем мобільного банкінгу Заяви-доручення або спроби несанкціонованого доступу до Системи мобільний банкінг, Користувач має негайно повідомити про це Банк зателефонувавши до Контакт-центру для блокування доступу до Системи мобільний банкінг та Інтернет-банкінг.

6.16.6. Необхідно уважно слідкувати за повідомленнями, що виводяться на екран смартфона при роботі у Системі мобільний банкінг. У випадку невідповідності їх тим, що виводяться зазвичай – повідомити Банк. Прикладом невідповідності може слугувати: нетипове вікно з іншим логотипом, прохання встановити підозріле програмне забезпечення на смартфон, тощо.

6.16.7. Клієнт має взяти до уваги, що Банк не здійснює розсилку електронних листів з проханням надати конфіденційну інформацію про паролі, тощо, або таких, що містять комп'ютерні програми.

6.16.8. Змінювати Пароль для входу в Систему мобільний банкінг не рідше ніж 1 (один) раз на 3 (три) місяці.

6.16.9. Якщо не ініційована Користувачем мобільного банкінгу Заява-доручення була виконана Банком, Користувач мобільного банкінгу повинен негайно надати до Банку у письмовому вигляді, або через Систему Інтернет-банкінг, листа-повідомлення про несанкціонований переказ коштів з детальним описом оставин події і одразу ж після цього звернутися до Банку особисто та надати листа-згоди на взаємодію із правоохоронними органами з метою реагування на протиправні дії та листа – повідомлення в разі якщо первинне звернення було здійснено Системою Інтернет-банкінг.

6.16.10. Приєднавшись до Договору Клієнт надає згоду Банку на взаємодію із правоохоронними органами з метою реагування на протиправні дії зазначені у п. 6.16.9. цих Умов, до надання до Банку Клієнтом такої згоди у письмовому вигляді.

6.16.11. Після закінчення роботи в Системі мобільний банкінг, Користувач мобільного банкінгу повинен вийти з неї натиснувши «Вихід».

6.16.12. Для роботи в Системі мобільний банкінг, Користувач мобільного банкінгу має використовувати лише власний смартфон. Використання Користувачем для отримання послуги смартфона інших осіб пов'язане із ризиками сплати з рахунків Користувача іншими особами, всупереч його волі.

6.16.13. Користувач має регулярно оновлювати програмне забезпечення смартфона із офіційних джерел компаній-розробників.

6.16.14. На пристрої, що працює на операційній системі iOS, забороняється проводити операції розблокування для встановлення неліцензійного програмного забезпечення або внесення змін не передбачених розробником операційної системи iOS.

6.16.15. На смартфон, де встановлено офіційний додаток UniCredit Mobile від ПАТ «Укрсоцбанк», має бути встановлено пароль доступу.

6.16.16. Пароль доступу у Систему мобільний банкінг не має зберігатися на смартфоні, де встановлений офіційний додаток (у примітках, смс, нагадуваннях).

## **7. Правила користування картками**

7.1. Картка, що емітується (випускається) Банком є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Картка. Строк дії Картки зазначений на її лицьовій стороні Картки. Дія Картки автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку дії, зазначеного на лицьовій стороні Картки.

7.2. Картка та ПНН-конверт до неї видаються Держателю двома різними працівниками Банку. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульовою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису (тільки за даної умови картка є дійсною) в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також підтвердити факт одержання Картки та ПНН - конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та документів за Рахунком.

7.3. Картка, надана Держателю в порядку, визначеному п. 7.2. цих Правил є неактивною. Для використання Картки Держатель повинен провести її активацію через здійснення будь-якої операції із введенням ПНН-коду або шляхом звернення до Контакт-центру Банку після проведення ідентифікації.

7.4. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПНН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Карткою.

7.5. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам, крім випадків передбачених Правилами. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. При підключенні до послуг отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти, Клієнт погоджується з тим, що надана на адресу електронної

пошти, інформація передається відкритими каналами Інтернет та може стати відомою третім особам без відома на те Клієнта або Банку.

7.6. При здійсненні Операцій з використанням Картки в торгових точках введення ПІН-коду не потребується (за виключенням обслуговування Карток типу Cirrus\Maestro).

7.7. Під час використання Картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Сліп або Чек з платіжного терміналу перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного терміналу або Сліпа.

7.8. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя Картки.

7.9. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.

7.10. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для звірвання тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.

7.11. Якщо товар повернуто або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок або виплату готівкою через касу такого підприємства.

7.12. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

7.13. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

## **8. Відповідальність Сторін**

8.1. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Додаткової Картки.

8.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку а також за Операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку визначеному Правилами.

8.3. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

8.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо у Клієнта підключено послугу SMS-банкінгу і йому надіслане відповідне SMS-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але він негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга SMS-взагалі не підключена Клієнтом.

8.5. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені банком обмеження дзвінком до Контакт центру банку або звернувшись до менеджера на відділенні.

8.6. Клієнт несе повну відповідальність за достовірність введених та/або наданих даних у письмових заявах або SMS-запитах, банкоматах Банку, системі Інтернет-банкінг Банку;

8.7. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

8.8. Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог цих Правил у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог цих Правил та порядку звернення до Банку, визначеному у цих Правил.

8.9. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнта.

8.10. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Карток Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

8.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом\Держателем за несанкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до п.п. 3.1.5.3. та 3.3.3. цих Правил.

8.12. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Користувачу SMS-банкінг у разі:

8.12.1. навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Користувачем SMS-банкінгу персональної інформації, що може бути використана третіми особами для вчинення протиправних дій за допомогою Послуги SMS-банкінгу;

8.12.2. неотримання або затримки отримання SMS-повідомлень Користувача SMS-банкінг, що виникли не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутності мобільного зв'язку, поломки телефону тощо);

8.12.3. навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Користувача SMS-банкінг, що знаходиться у поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації Користувача SMS-банкінг.

8.12.4. заподіяння шкоди, що виникла у випадку несвоєчасного звернення Користувача SMS-банкінг до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою Послуги SMS-банкінг.

8.12.5. якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Користувача SMS-банкінг або Банку.

8.13. При використанні Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг Держателем платіжної картки, Банк не несе відповідальності за:

8.13.1. Технічний стан комп'ютерного обладнання Користувача Інтернет-банкінг, можливі неполадки на лінії зв'язку, неякісне з'єднання або неможливість встановлення з'єднання, відключення електроенергії та інші неполадки, що не залежать від Банку, та які унеможливають отримання Послуги Інтернет-банкінг; технічний стан смартфона користувача мобільного банкінгу, неякісне з'єднання або неможливість встановлення з'єднання з мережею Інтернет, та інші неполадки, що не залежать від Банку, та які унеможливають отримання Послуги мобільний банкінг.

8.13.2. Неотримання або затримку отримання SMS-повідомлень Клієнтом не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутності мобільного зв'язку, поломки телефону тощо).

8.13.3. Невиконання або неналежне виконання Заяв-доручень та/або Електронних заяв у випадку порушення Користувачем Інтернет-банкінг/мобільний банкінг цих Правил та/або Інструкції при роботі з Системою Інтернет-банкінг.

8.13.4. Заподіяну Користувачу Інтернет-банкінг/мобільний банкінг шкоду, яка виникла внаслідок порушення системи захисту інформації не з вини Банку.

8.13.5. Можливі збитки, що завдані діями третіх осіб внаслідок навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, що знаходиться у не банківських мережах зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації, включаючи технічні та технічно-програмні засоби Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг.

8.13.6. Шкоду, що виникла у випадку несвоєчасного звернення Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг до Банку після виявлення факту несанкціонованого доступу до Системи Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, компрометації Засобів автентифікації, втрати телефону, втрати Платіжної картки, електронної адреси, що використовувалась при реєстрації в Системі Інтернет-банкінг.

8.13.7. За помилкове зарахування/списання коштів з Рахунків Користувача Інтернет-банкінг/мобільний банкінг, що відбулось з вини Користувача.

8.14. Клієнт несе повну відповідальність перед Банком відповідно до чинного Законодавства України за достовірність інформації, що надається ним при заповненні Заяви-доручення.

8.15. Підписанням Договору, в якому є посилання на дані Правила, Клієнт надає Банку згоду на обробку його персональних даних, які були отримані останнім до моменту укладення Договору, в якому є посилання на дані Правила, 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, отриманих злочинним шляхом, або фінансування тероризму», «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 та інших членів UniCredit Group, членам UniCredit Group, 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 цього Договору або припинення його дії з інших підстав.

Клієнт підтверджує, що він повідомлений: (1) про включення його персональних даних до Баз персональних даних клієнтів Публічного акціонерного товариства «Укрсоцбанк», а також пов'язаних з ними осіб, а також повідомлений про всі свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, та (2) 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.

## 9. Порядок закриття Рахунку

9.1. Рахунок може бути закритий:

9.1.1. за заявою Клієнта;

9.1.2. у випадку припинення дії Договору в день надання Клієнтом Банку письмової заяви про незгоду зі зміною Тарифів. При цьому Клієнт надає заяву про закриття Рахунку та припинення дії Карток з одночасним поверненням останніх;

9.1.3. на підставі відповідного рішення суду;

9.1.4. якщо протягом 3 (трьох) років поспіль операції за Рахунком не здійснюються та за умови відсутності на Рахунку залишку коштів;

9.1.5. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Правилами.

9.2. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

9.3. Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності та/або операцій з договірною списання коштів з Рахунку на оплату комісій за розрахунково-касове обслуговування Рахунку/платіжної картки, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому протягом трьох років, після чого зараховуються на доходи Банку, з правом вимоги Клієнта повернення коштів при зверненні до Банку.

## 10. Заключні положення

10.1. Всі зміни до цих Правил розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку, та на сайті Банку [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua) не менш, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до впровадження зазначених змін, за виключенням Умов залучення депозитів (вкладів) для приватних клієнтів як додатку до цих Правил, які набувають чинності на наступний день після розміщення змін до них на сайті Банку [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua).

10.2. Підписанням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з цими Правилами та Умовами, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі цього Договору.

Контактні телефони Контакт-центру Банку	
зі стаціонарних телефонів	(+38044) 205-45-55
безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України	0-800-5000-20

мобільний для абонентів оператора МТС, Life:), «Київстар» на території України (за тарифами відповідного оператора мобільного зв'язку)	332
--	-----