

**ГЕНЕРАЛЬНА УГОДА ПРО НАДАННЯ ПОСЛУГ
ПО ЗАРАХУВАННЮ КОШТІВ НА БАНКІВСЬКІ (КАРТКОВІ) РАХУНКИ**

м. _____ (Україна)

" ____ " _____ 20__ року

СТОРОНА 1. Юридична особа за законодавством України – Публічне акціонерне товариство „Укрсоцбанк”, надалі за текстом - **"Банк"**, в особі _____, який діє на підставі _____,

та,

СТОРОНА 2. Юридична особа за законодавством України – _____, надалі за текстом - **"Клієнт"**, в особі _____, який діє на підставі _____,

*надалі за текстом разом - "Сторони", а окремо - "Сторона",
уклали цю Генеральну угоду про надання послуг по зарахуванню коштів
на банківські (карткові) рахунки, надалі за текстом – „Угода”, про наступне:*

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Наведені нижче терміни застосовуються в цій Угоді у наступному значенні:

Відкритий ключ – параметр криптографічного алгоритму перевірки електронного цифрового підпису, доступний суб'єктам відносин у сфері використання електронного цифрового підпису та використовується для ідентифікації Клієнта, перевірки електронно-цифрового підпису. Для засвідчення сертифікату в центрі сертифікації ключів Банку, та активації – сертифікат відкритого ключа надається до Банку у роздрукованому та підписаному вигляді;

Витратний ліміт – гранична сума грошових коштів, якою Держатель може користуватись за допомогою Картки. Розраховується як сума власних коштів Держателя, які знаходяться на Рахунку, та сума Кредитної лінії.

Виписка - щомісячний звіт про операції з використанням Картки та стан Рахунку, який надається Банком Держателю.

Договір – договір про відкриття банківського (карткового) рахунку та обслуговування платіжної картки, що укладається на виконання умов цієї Угоди між Банком та кожним Держателем.

Держателі – працівники/ студенти Клієнта, з якими Банк на виконання умов цієї Угоди уклав Договори про відкриття банківського (карткового) рахунку та обслуговування платіжної картки.

Електронний розрахунковий документ – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи передбачені вимогами чинного законодавства України реквізити документа, в тому числі Електронний цифровий підпис, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи відтворений на папері.

Електронний цифровий підпис (ЕЦП) - сукупність даних, отримана за допомогою криптографічного перетворення вмісту електронного документа, яка дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати особу, яка його підписала. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою Особистого ключа.

Зведена відомість - документ (реєстр), який містить інформацію про номери Рахунків, на які здійснюється зарахування коштів, прізвища, імена, по-батькові працівників/студентів, їх ідентифікаційні номери платників податків, табельні номери та суми до зарахування на Рахунки. В системі інтернет-банкінгу Зведена відомість представлена документом „Зарплатна відомість”.

Кредитна лінія * – сума коштів, яка надається Банком Держателю траншами на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання (для задоволення поточних потреб) протягом строку дії Картки в межах встановленої Договором суми (ліміт кредитування) шляхом забезпечення можливості здійснення Держателем операцій з використанням Картки понад залишок власних коштів Держателя (кредитування Рахунку).

(визначення включається до умов Угоди у разі відкриття Рахунків для зарахування на них заробітної плати, авансів на відрядження та інших виплат)

Модуль „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу – модуль, за допомогою якого формується Зведена відомість, Електронні розрахункові документи про перерахування коштів, які зараховуються на Рахунки, переказ сум комісій Банку, здійснюється передача інформації про відкриття Рахунків працівникам/студентам Клієнта, про випуск Картки Держателям на новий строк при закінченні строку їх дії, про звільнення/відрахування, закінчення навчання Держателів. На інформацію, що передається через модуль „Зарплатний проект”, накладаються Електронні цифрові підписи Уповноважених осіб Клієнта. Інструкція з використання Модуля „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу розміщується на сайті <https://www.unicredit.ua/>.

Операційний день банку – час роботи Банку, що регламентований його внутрішнім режимом, у межах якого Банк здійснює передавання, оброблення та приймання розрахункових документів в електронному вигляді

Овердрафт – короткостроковий недозволений кредит, що виникає у разі здійснення Держателем операції, яка призвела до перевищення Витратного ліміту.

Особистий ключ – параметр криптографічного алгоритму формування електронного цифрового підпису, доступний тільки Клієнту. Використовується для накладення ЕЦП, ідентифікації Клієнта та захисту даних від не санкціонованого доступу.

Платіжна картка (Картка) – платіжний інструмент, що виконує функцію ідентифікації, за допомогою якого його Держателем ініціюється переказ коштів з Рахунка для здійснення операцій щодо оплати вартості товарів та послуг, отримуються готівкові кошти, а також здійснюються інші операції, передбачені Договором.

Правила – Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів – фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк», що розміщені на Інтернет – сторінці Банку за електронною адресою www.unicredit.ua.

ПІН – код - особистий ідентифікаційний код, відомий тільки Держателю Картки і необхідний для здійснення операцій з її використанням.

Прострочена заборгованість – заборгованість за Рахунком, яка не погашена Держателем в строк, визначений Правилами.

Рахунок - картковий (поточний) рахунок, відкритий на ім'я Держателя, розпорядження яким може здійснюватися за допомогою Картки на умовах та в порядку, визначених цією Угодою та Договором. На Рахунок Держателя Клієнт зараховує заробітну плату, аванси на відрядження/стипендію та інші виплати.

Система інтернет-банкінгу - комплекс програмно-технічних засобів, за допомогою яких Банк надає Клієнту послуги з віддаленого розрахункового та інформаційного обслуговування Клієнта.

Сертифікат Відкритого ключа – документ, виданий центром сертифікації ключів, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа Клієнту. Сертифікати ключів можуть розповсюджуватися в електронній формі або у формі документа на папері та використовуватися для ідентифікації Клієнта.

Тарифи – тарифи Банку, в яких визначається вартість випуску Карток та обслуговування Рахунків, які затверджуються рішенням Тарифного комітету Банку та розміщуються на сайті www.unicredit.ua та на інформаційних стендах, що розміщуються в приміщеннях установ Банку.

СТАТТЯ 1. ПРЕДМЕТ УГОДИ

1.1. Банк надає Клієнту послуги по зарахуванню на Рахунки у безготівковому порядку заробітної плати, авансів на відрядження/стипендій та інших виплат Держателям у відповідності до умов цієї Угоди.

1.2. * Банк з метою надання Клієнту послуг, визначених цією Угодою:

1.2.1. укладає з працівниками/студентами Клієнта (Держателями) Договори, відповідно до яких Банк:

1.2.1.1. відкриває працівникам/студентам Клієнта Рахунки після отримання через Уповноважену особу Клієнта передбачених положеннями чинного законодавства України та нормативних актів Банку документів на кожного працівника/студента;

1.2.1.2. здійснює розрахунково-касове обслуговування Держателів.

1.2. ** Банк з метою надання Клієнту послуг, визначених цією Угодою:

1.2.1. відкриває працівникам/студентам Клієнта (Держателям) Рахунки, після отримання через Уповноважену особу Клієнта:

1.2.1.1. заяви про відкриття Рахунку на користь працівників/студентів;

1.2.1.2. листа із переліком працівників/студентів із зазначенням їх прізвищ, імен, по-батькові та ідентифікаційних номерів платників податків фізичної особи, засвідченого підписом керівника Клієнта та скріпленого відбитком печатки Клієнта (у разі наявності) ;

1.2.1.3. документів, необхідних для ідентифікації Уповноваженої особи Клієнта, документа, що підтверджує її повноваження;

1.2.1.4. документів, необхідних для ідентифікації Клієнта;

1.2.1.5. документів, які необхідні для ідентифікації працівників/студентів Клієнта для відкриття їм Рахунків у Банку, засвідчені підписами Уповноважених осіб Клієнта та відбитком печатки (в разі наявності) Клієнта.

1.2.1.6. У разі, якщо Клієнт має відкритий рахунок у Банку, подання документів, зазначених в п. 1.2.1.1., п. 1.2.1.2. та п. 1.2.1.5. цієї Угоди можливе в електронній формі засобами Системи Інтернет-банкінг за умови обов'язкового засвідчення таких документів Електронними цифровими підписами Уповноважених осіб Клієнта.

1.2.2. оформляє Картки та ПІН - коди до них після отримання від Клієнта документів, зазначених у п. 1.2.1.1., п. 1.2.1.2, п. 1.2.1.5. цієї Угоди., а також інформації про персональні дані Держателів, порядок передачі якої зазначено у п. 1.3. цієї Угоди;

1.2.3. укладає з працівниками/студентами Договори;

1.2.4. надає Держателям, Картки та ПІН - коди до них;

1.2.5. здійснює розрахунково-касове обслуговування Держателів.

*(п. 1.2. * включається до умов Угоди у разі відкриття Рахунку на підставі заяви працівника/студента Клієнта та Договору; п. 1.2. ** включається до умов Угоди у випадку відкриття Рахунків на підставі заяви Клієнта про відкриття рахунків на користь працівників/студентів)*

1.3. Разом із зазначеними в п. 1.2. Угоди документами, необхідними для відкриття Рахунків Клієнт, надає до Банку через Уповноважену особу Клієнта файл із персональними даними Держателів. При цьому оформляється Акт прийому - передачі файлу з персональними даними, форма якого міститься в Додатку № 1 до цієї Угоди, який є її невід'ємною частиною.

1.3.1. У випадку, якщо Клієнтом використовується система інтернет-банкінгу, інформація про персональні дані Держателів, необхідні для відкриття Рахунків, передається до Банку у вигляді електронного документу, сформованого за допомогою модуля „Зарплатний проект”, через систему інтернет-банкінгу. При цьому Акт прийому - передачі файлу з особовими даними не оформляється.

1.4. Умови, строки, порядок та правила користування Карточкою, що надається Банком кожному Держателю на виконання умов цієї Угоди, визначаються на підставі окремих Договорів, що укладаються між Банком та Держателем.

1.5. У випадку відкриття Держателями Кредитних ліній, умови надання таких Кредитних ліній визначаються Договорами, що укладаються між Банком та Держателем.

1.6.* Підписанням цієї Угоди Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання на користь Банку грошових коштів в сумах, необхідних сплати комісій та інших платежів за цією Угодою, в порядку і на умовах згідно договору № _____ банківського рахунку від « ____ » _____ 20 ____ р. та Тарифів.

(пункт 1.6. використовується у випадку сплати за РКО карт Держателів за рахунок коштів Клієнта)

СТАТТЯ 2.

ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Клієнт зобов'язується:

2.1.1. для відкриття Рахунків надати до Банку пакет документів, визначений в п. 1.2 цієї Угоди;

2.1.2. для заповнення Зведеної відомості:

2.1.2.1. отримати в Банку відповідне програмне забезпечення та засоби криптографічного захисту протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту укладення цієї Угоди;

2.1.2.2. визначити Уповноважених осіб, що мають право підпису Зведеної відомості та осіб, що мають право накладання ЕЦП на файл Зведеної відомості, в Додатку № 3 до цієї Угоди, що є її невід'ємною частиною;

2.1.2.3. у випадку, якщо Клієнт для формування Зведеної Відомості використовує Модуль „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу, при роботі дотримуватись Правил, які зазначені в Додатку № 5 до цієї Угоди, що є її невід'ємною частиною та інструкції користувача системи, яка розміщена на офіційному сайті системи інтернет-банкінгу <https://www.unicredit.ua/>

2.1.2.4. у випадку, якщо у Клієнта відсутній поточний рахунок в Банку та Клієнтом використовується система інтернет-банкінгу, пройти генерацію, оформити та надати до Банку, як це визначено в Додатку № 4 до цієї Угоди, Сертифікати відкритих ключів ЕЦП Клієнта для всіх Уповноважених осіб Клієнта з відповідними групами підписів;

2.1.3. сплатити Банку комісії за розрахунково-касове обслуговування Карток Держателів шляхом перерахування сум комісій в розмірі, визначеному Тарифами, та на умовах, визначених цією Угодою, на рахунок № _____, в _____ ПАТ "Укрсоцбанк", Код Банку _____. У разі, якщо Клієнт не здійснить сплату комісії у вказаному в даному пункті порядку, Банк має право відмовити Держателям у видачі Карток та ПІН – кодів до них;

2.1.4. одночасно з перерахуванням сум заробітної плати, авансів на відрядження/стипендії та інших виплат на Рахунки Держателів сплатити Банку комісію за надання послуг по зарахуванню вказаних сум у розмірі _____ (_____) відсотків від загальної суми заробітної плати, авансів на відрядження/стипендії та інших виплат, яка перерахована на Рахунки, шляхом переказу суми такої комісії на рахунок № _____, в _____ ПАТ „Укрсоцбанк”, Код Банку _____;

(у разі, якщо Держателі самостійно здійснюють плату за оформлення Карток, розрахунково-касове обслуговування Рахунків або плату за зняття готівки з Рахунків в розмірах, визначених Тарифами, положення п.2.1.3. та 2.1.4. цієї Угоди не застосовуються).

2.1.5. для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження/стипендій та інших виплат на Рахунки Держателів перераховувати на рахунок № _____, в _____ ПАТ "Укрсоцбанк", Код Банку _____ вказані суми коштів;

2.1.6. у разі, якщо Клієнт не має поточних рахунків у Банку та використовує Модуль „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу для зарахування заробітної плати, авансів на відрядження/стипендій та інших виплат на Рахунки Держателів:

2.1.6.1. за допомогою системи інтернет-банкінгу формувати та відправляти розрахункові документи на рахунки, вказані в пунктах 2.1.4. та 2.1.5. цієї Угоди, дотримуючись правил, які зазначені в Додатку № 5 до цієї Угоди;

2.1.6.2. зі свого поточного Рахунку в іншому банку перераховувати однією сумою кошти, зазначені в п. 2.1.4., 2.1.5. цієї Угоди на рахунок №2909 _____, в _____ ПАТ „Укрсоцбанк”, Код Банку _____;

2.1.6.3. проведення зарахувань заробітної плати, авансів на відрядження/стипендій та інших виплат на Рахунки Держателів в такому випадку здійснюється Банком лише за умови належного виконання Клієнтом обов'язків, визначених в п. 2.1.6.1., 2.1.6.2. цієї Угоди;

2.1.7. перераховувати кошти на рахунки, визначені п.2.1.3.- 2.1.5. цієї Угоди, одним із шляхів:

2.1.7.1. через формування Електронних розрахункових документів в Модулі „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу;

- 2.1.7.2. через надання розрахункових документів на переказ коштів із поточного рахунку Клієнта на паперових носіях;
- 2.1.8. під час перерахування грошових коштів у відповідності до положень п. 2.1.5., 2.1.6. цієї Угоди, надавати Банку Зведену відомість у наступному вигляді:
- 2.1.8.1. у вигляді електронного файлу на дискеті або іншому носії, сформованого та захищеного спеціальним програмним забезпеченням для заповнення Зведеної відомості із накладанням ЕЦП. При передачі такого файлу до Банку оформляється Акт прийому - передачі Зведеної Відомості, форма якого міститься в Додатку № 2 до цієї Угоди, який є її невід’ємною частиною;
- 2.1.8.1.1. якщо на електронний файл, що був сформований у порядку, визначеному п. 2.1.8.1. цієї Угоди, не був накладений ЕЦП, до Банку додатково надається копія Зведеної відомості на паперовому носії, засвідчена підписами двох уповноважених осіб Клієнта та скріплена відбитком печатки;
- 2.1.8.2. в електронному вигляді через Модуль „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу. При цьому Акт прийому - передачі Зведеної відомості не оформляється;
- 2.1.9. надавати до Банку Зведену відомість у порядку, передбаченому п. 2.1.8. цієї Угоди, та перераховувати кошти у вказаному в п. 2.1.4. - 2.1.6. Угоди порядку протягом операційного дня Банку в день запланованої дати видачі заробітної плати, авансів на відрядження/стипендії та інших виплат, які призначаються для зарахування на Рахунки Держателів.
- 2.1.10. у випадку надання до Банку Зведеної відомості, яка містить недостовірну інформацію про Рахунки Держателів, не пізніше 1 (одного) робочого дня з моменту отримання повідомлення у порядку, встановленому п. 2.2.5. цієї Угоди, направити до Банку Зведену відомість, що містить виправлену інформацію про Рахунки Держателів;
- 2.1.11. нести відповідальність з усіх питань, пов’язаних з оподаткуванням сум заробітної плати, авансів на відрядження/стипендій та інших виплат Держателям згідно з положеннями чинного законодавства України;
- 2.1.12. самостійно регулювати взаємовідносини з Держателями стосовно виплат, що зараховуються на їх Рахунки;
- 2.1.13. негайно інформувати Банк у випадках відмови Держателів від подальшого зарахування коштів на Рахунки, а також інформувати Банк про Держателів, які звільняються/відраховуються, закінчують навчання:
- 2.1.13.1. в день подання Держателем письмової заяви про звільнення/відрахування (у разі, якщо таке звільнення/відрахування відбувається з ініціативи Держателя);
- 2.1.13.2. в день фактичного звільнення/відрахування, закінчення навчання Держателя (у разі, якщо, звільнення/відрахування відбувається з ініціативи Клієнта, та у разі закінчення навчання Держателя).
- 2.1.13.3. інформація, визначена у п. 2.1.13. цієї Угоди повинна бути надіслана Банку у письмовому вигляді рекомендованим поштовим відправленням;
- 2.1.13.4. у випадку використання Клієнтом системи інтернет-банкінгу, інформація, визначена у п. 2.1.13. цієї Угоди, передається у вигляді електронного документу, сформованого за допомогою модуля „Зарплатний проект”;
- 2.1.13.5. Держатель, що звільняється/відраховується, закінчує навчання, самостійно звертається до Банку для вирішення питання подальшого обслуговування Рахунку;
- 2.1.14. за 1 (один) місяць до закінчення строку дії Картки надати до Банку лист з переліком Держателів та необхідні документи на випуск Картки на новий строк, якщо інше не буде передбачено додатковою угодою Сторін;
- 2.1.14.1. у випадку використання Клієнтом Системи інтернет-банкінгу, інформація про Держателів, яким необхідно випустити Картки на новий строк, передається у вигляді електронного документу сформованого за допомогою модуля „Зарплатний проект”;
- 2.1.15. забезпечити умови інформаційної безпеки щодо збереження та використання засобів криптографічного захисту, що надаються Банком, та зазначені в Додатку № 4 до цієї Угоди, який є її невід’ємною частиною.
- 2.2. Банк зобов’язується:**
- 2.2.1. прийняти від Клієнта пакет документів, визначений у п. 1.2. цієї Угоди, за умови його відповідності вимогам чинного законодавства України;
- 2.2.2. укласти Договори з Держателями, в порядку визначеному п. 1.2. цієї Угоди, відкрити Рахунки та оформити Картки після виконання Клієнтом вимог, визначених у п. 1.2. цієї Угоди;
- 2.2.3. надавати Держателям особисто, Картки, ПІН - коди до них, примірники укладених Договорів та інші інформаційні матеріали;
- 2.2.4. здійснювати зарахування коштів на Рахунки Держателів в день отримання цих коштів Банком, за умови виконання Клієнтом зобов’язань, визначених у п. 2.1.4.- 2.1.10. цієї Угоди;
- 2.2.5. протягом 1 (одного) робочого дня з моменту отримання від Клієнта файлу Зведеної відомості у порядку, визначеному п. 2.1.8. цієї Угоди, в якому вказана недостовірна інформація (невірно вказаний Рахунок Держателя, Рахунок Держателя закритий та ін.), інформувати Клієнта (по телефону, електронній пошті) про необхідність виправлення зазначених помилок. При цьому зарахування Банком коштів на недостовірно вказані Рахунки Держателів не здійснюється;
- 2.2.5.1. у випадку використання Модуля „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу при обробці Зведеної відомості, в якій вказана недостовірна інформація (невірно вказаний Рахунок Держателя, Рахунок Держателя закритий та ін.) переказ сум заробітної плати, авансів на відрядження/стипендій та інших виплат Держателям на Рахунки не виконуються. При цьому Клієнт про цей факт інформується засобами системи інтернет-банкінгу;
- 2.2.6. повернути на рахунок Клієнта кошти, що надійшли до Банку в порядку та на рахунок, вказаний в п. 2.1.5. цієї Угоди, які не були зараховані на Рахунки Держателів у разі, якщо Клієнт протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання інформації у відповідності до п. 2.2.5. цієї Угоди не надасть Банку виправлений файл Зведеної відомості;

- 2.2.7. одночасно з поверненням Клієнту відповідної суми коштів згідно з п. 2.2.6. цієї Угоди повернути відповідну суму комісії, що перерахована на користь Банку в порядку, визначеному п. 2.1.4. цієї Угоди;
- 2.2.8. надавати Держателю особисто або через уповноважену ним особу після надання нею належним чином посвідченої довіреності, що видана Держателем, виписки за Рахунками до 5 (п'ятого) числа місяця, наступного за звітним;
- 2.2.9. утримувати комісію з Рахунку Держателя у розмірі, визначеному Тарифами, за операції з видачі готівки Держателям в мережі установ Банку, через банкомати Банку в українських гривнях (у разі, якщо Клієнт не сплачує Банку комісію за зарахування коштів на Рахунки), за видачу готівки поза мережею Банку та за здійснення платежів у безготівковій формі за допомогою Картки;
- 2.2.10. нести відповідальність за збереження банківської таємниці за операціями, що здійснюються за Рахунками Держателів, у відповідності до вимог чинного законодавства України;
- 2.2.11. протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту укладення цієї Угоди надати Клієнту програмне забезпечення та засоби криптографічного захисту для заповнення Зведеної відомості у порядку, визначеному п. 2.1.8. цієї Угоди;
- 2.2.11.1. забезпечити Клієнта Особистим ключем відповідно до положень, викладених у Додатку № 4 до цієї Угоди, який є її невід'ємною частиною;
- 2.2.12. у разі використання системи інтернет-банкінгу забезпечити активацію Особистих ключів, генерація яких була проведена Клієнтом відповідно до положень, викладених у п.1.1-1.5. Додатку № 5 до цієї Угоди, який є її невід'ємною частиною;
- 2.2.12.1. розміщувати останні версії необхідного програмного забезпечення Системи інтернет-банкінгу на сайті <https://www.unicredit.ua/>;
- 2.2.13. у випадку, визначеному п. 3.3. цієї Угоди, надавати Клієнту Виписки, які відображають суми витрат, курсових різниць, овердрафтів та інших сум і збитків, що повинні бути відшкодовані Банку;
- 2.2.14. згідно повідомлення Клієнта про звільнення/відрахування, закінчення навчання Держателя, Банк має право в день звільнення/відрахування, закінчення навчання Держателя заблокувати Картку або перевести Рахунок на умови обслуговування за іншим Тарифним пакетом, якщо це передбачено умовами Договору.

СТАТТЯ 3

ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 3.1. За несвоєчасне зарахування грошових коштів на Рахунки Держателів, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє у період, за який нараховується пеня, від розміру несвоєчасно зарахованої суми за кожний день затримки.
- 3.2. Банк не несе відповідальності за достовірність інформації, що зазначена у Зведеній відомості, та за несвоєчасне зарахування коштів на Рахунки Держателів, що сталося з вини Клієнта, а саме внаслідок порушення Клієнтом строків, зазначених у 2.1.9. цієї Угоди.
- 3.3. У разі невиконання Клієнтом обов'язків, визначених в п. 2.1.13. цієї Угоди, Клієнт зобов'язується не пізніше, ніж через 5 (п'ять) робочих днів з дати отримання від Банку відповідної вимоги, відшкодувати останньому у повному обсязі будь-які витрати, суми курсових різниць, овердрафти, що виникли на Рахунках Держателів, та інші суми і збитки, що завдані Банку Держателями.
- 3.4. Банк, з моменту передачі Держателям або їх уповноваженим особам Карток та ПІН-кодів до них, відповідно до п. 2.2.3. цієї Угоди, не несе відповідальності перед Держателем за цілісність Картки та конфіденційність інформації, що стосується ПІН-кодів до них.
- 3.5. Банк не несе відповідальності за порушення Клієнтом вимог щодо збереження використання та своєчасну зміну Особистого ключа.

СТАТТЯ 4.

ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

- 4.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх обов'язків за цією Угодою у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін (форс-мажорні обставини), які Сторони не могли передбачити або запобігти та які призвели до об'єктивної неможливості для будь-якої із Сторін виконати свої зобов'язання за цією Угодою. До таких обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.
- 4.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії форс-мажорних обставин із наданням підтвердження компетентного органу, протягом 3 (трьох) робочих днів від дати їх настання або припинення.
- 4.3. У випадку настання обставин, визначених у п. 4.1. цієї Угоди, строк виконання зобов'язань продовжується на строк дії таких обставин, але не більше, ніж на 1 (один) місяць.
- 4.4. У разі, якщо строк дії форс-мажорних обставин перевищує 1 (один) місяць, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій та проведення взаєморозрахунків.

СТАТТЯ 5.

ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

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

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

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

5.1.* Всі спори та непорозуміння, які можуть виникнути у зв'язку з укладенням та виконанням положень цієї Угоди, вирішуються шляхом проведення переговорів між Сторонами. У випадку неможливості вирішення спору шляхом проведення переговорів, Сторони звертаються до відповідного суду України у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

**(обирається у разі, якщо Клієнт є повністю або частково Державною установою)*

СТАТТЯ 6.

ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Ця Угода набирає чинності з моменту її підписання уповноваженими представниками сторін та скріплення печатками та діє протягом 1 (одного) року з дати набрання ним чинності, але у будь-якому випадку до повного виконання Сторонами своїх обов'язків, визначених цією Угодою.

6.2. Ця Угода вважається пролонгованою на кожен наступний рік, якщо жодна із Сторін за 20 (двадцять) календарних днів до закінчення строку його дії не повідомить іншу Сторону про припинення її дії.

6.3. За ініціативою будь-якої із Сторін дія цієї Угоди може бути достроково припинена за умови обов'язкового попередження такою Стороною іншої Сторони не менше, ніж за 20 (двадцять) календарних днів до передбачуваної дати припинення, за умови відсутності у Сторін невиконаних обов'язків за цією Угодою. У разі недосагнення Сторонами згоди щодо припинення дії Угоди у вказаному в даному пункті порядку, вона може бути достроково розірвана у судовому порядку.

6.4. Банк підтверджує, що він є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно Податкового кодексу України, Клієнт підтверджує, що він є платником _____ відповідно до _____.

(вказується податковий статус Клієнта та нормативно-правовий акт, яким такий статус встановлений)

6.5. Підписанням цієї Угоди Клієнт:

- надає Банку та іншим членам UniCredit Group (в тому числі UniCredit S.p.A. та UniCredit Bank Austria AG) з метою належного здійснення останніми своєї діяльності згоду на збір, зберігання, використання, поширення, обробку іншим чином інформації та відомостей, які стосуються Клієнта та стали відомі Банку у процесі його обслуговування (в тому числі тих, що згідно із законодавством України відносяться до банківської таємниці та персональних даних), включаючи розкриття таких відомостей та інформації контрагентам Банку та інших членів UniCredit Group, членам UniCredit Group, уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи, в межах та обсягах, необхідних для виконання ними своїх функцій;

- підтверджує, що ним отримано відповідну згоду на здійснення зазначених вище дій від власників такої інформації та відомостей (в т.ч. щодо персональних даних), якщо така вимагається законом.

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).

6.6. Всі повідомлення за цією Угодою будуть вважатися здійсненими належним чином у випадку, якщо вони вчинені у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом або врученні особисто за зазначеними адресами Сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділення зв'язку одержувача.

6.7. Недійсність окремих положень цієї Угоди не тягне за собою недійсність Угоди в цілому, оскільки можна припустити, що ця Угода могла бути укладена без включення до її умов таких положень.

6.8. Назви статей та розділів цієї Угоди використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

6.9. Ця Угода укладена у 2 (двох) оригінальних примірниках українською мовою, по одному для кожної Сторони. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.

6.10. Ця Угода має наступні додатки, які є її невід'ємною частиною:

6.10.1. Додаток № 1 – Форма Акту прийому – передачі файлу із особовими даними;

6.10.2. Додаток № 2 - Форма Акту прийому – передачі Зведеної відомості;

6.10.3. Додаток № 3 - Відомості про осіб, уповноважених на підписання Зведеної відомості або накладення ЕЦП від імені Клієнта.

6.10.4. Додаток № 4 – Порядок роботи з засобами криптографічного захисту інформації.

6.10.5. Додаток № 5 – Правила використання Модуля „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу.

СТАТТЯ 7.
РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

СТОРОНА 1
БАНК

Публічне акціонерне товариство “Укрсоцбанк”

Україна, м. Київ, вул. Ковпака, 29
Ідентифікаційний код 00039019

СТОРОНА 2
КЛІЄНТ

Додаток № 1 до Генеральної угоди про надання послуг по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки № _____ від "___" _____ 20__ р.

Акт прийому - передачі файлу з персональними даними

м. _____

від "___" _____ 20__ р.

Клієнт _____ в особі _____

передав, а Банк в особі _____ одержав файл з особовими даними : _____, який вміщує персональні дані _____ осіб на магнітному носії.

Від імені Банку

Від імені Клієнта

**СТОРОНА 1
БАНК**

**СТОРОНА 2
КЛІЄНТ**

_____ (_____)

_____ (_____)

Додаток № 2 до Генеральної угоди про надання послуг по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки № _____ від "___" _____ 20__ р.

Акт прийому - передачі Зведеної відомості

м. _____

від "___" _____ 20__ р.

час : _____ год. _____ хв.

Клієнт _____ в особі _____ передав, а Банк, в особі _____ одержав Зведену відомість № _____ на паперовому носії та на магнітному носії.

Від імені Банку

Від імені Клієнта

**СТОРОНА 1
БАНК**

**СТОРОНА 2
КЛІЄНТ**

(_____)

(_____)

**Відомості про осіб, уповноважених на підписання Зведеної відомості
або накладання ЕЦП від імені КЛІЄНТА:**

1. Ім'я та прізвище Уповноваженої Особи (з правом першого підпису)

Посада _____

Дані паспорта _____

Зразок підпису _____

2. Ім'я та прізвище Уповноваженої Особи (з правом другого підпису)

Посада _____

Дані паспорта _____

Зразок підпису _____

3. Ім'я та прізвище Уповноваженої Особи для накладання ЕЦП

Посада _____

Дані паспорта _____

4. Ім'я та прізвище Уповноваженої Особи для накладання ЕЦП

Посада _____

Дані паспорта _____

М.П.

**СТОРОНА 1
БАНК**

_____ (_____)

**СТОРОНА 2
КЛІЄНТ**

_____ (_____)

Порядок роботи з засобами криптографічного захисту інформації

1. Цей порядок встановлює правила накладання Електронних цифрових підписів (ЕЦП), а також збереження та використання засобів криптографічного захисту.

2. Під час роботи із засобами криптографічного захисту інформації Клієнт зобов'язаний суворо дотримуватись Правил інформаційної безпеки для Клієнта ПАТ «Укрсоцбанк», що розміщені на офіційному сайті Банку <http://www.unicredit.ua>.

3. Всі документи, на які накладається ЕЦП від імені Клієнта, передані засобами системи інтернет-банкінгу до Банку, мають таку ж юридичну силу, як і документи на паперовому носії, підписані Уповноваженими особами Клієнта, які надаються та опрацьовуються Банком у встановленому чинним законодавством України порядку.

4. Зведена Відомість зарахування коштів в електронному вигляді, що передається Клієнтом в Банк відповідно до положень п. 2.1.8. Угоди повинна бути захищеною від модифікації ЕЦП Уповноважених осіб Клієнта, згідно картки зі зразками підписів Уповноважених осіб.

5. Банк здійснює перевірку ЕЦП, накладеного на файл Зведеної відомості, і тільки після його перевірки цей файл приймається в обробку. У випадку невідповідності ЕЦП Банк не приймає файл Зведеної відомості, а повертає його Клієнту.

6. Збереження та використання засобів криптографічного захисту повинно забезпечувати доступ до них тільки тих осіб, що їх використовують. Уповноважена особа Клієнта, що накладає ЕЦП на файли Зведеної відомості може використовувати тільки один ключ ЕЦП.

7. Уповноважені особи Клієнта при накладанні ЕЦП на файл Зведеної відомості повинні керуватися положеннями, що викладені в цьому порядку, а також персонально приймати участь при генерації Особистого ключа та їх отриманні в Банку.

8. Для отримання уповноваженими особами Клієнта засобів криптографічного захисту, останні повинні власноруч:

8.1. надати до Банку „Відомості про осіб, уповноважених на підписання Зведеної відомості або накладання ЕЦП від імені Клієнта” (Додаток № 3 до Угоди), що є підтвердженням надання їм повноважень для накладання ЕЦП на файли Зведеної Відомості;

8.1.1.* пройти генерацію Особистого ключа;

8.1.2.* отримати засоби криптографічного захисту, про що Сторонами складається відповідний акт;

8.1.3.* кожній Уповноваженій особі Клієнта надається персональний ідентифікатор ЕЦП;

8.1.4.* при звільненні особи, уповноваженої на підписання Зведеної відомості або накладання ЕЦП від імені Клієнта, останній повідомляє про це Банк відповідним листом, на основі якого Банк виконує блокування Особистого ключа даної особи.

8.1.1.** пройти генерацію Особистих ключів для кожної Уповноваженої особи Клієнта на офіційному сайті системи інтернет-банкінгу <https://www.unicredit.ua/>, закладка «Юридичним особам», вибравши вид системи інтернет-банкінгу, який використовується Клієнтом (BusinessNet та/або Інтернет-Клієнт-Банк);

8.1.2**. заповнити необхідними даними Сертифікати Відкритих ключів, які були отримані в результаті генерації Особистих ключів та завізувати особистим підписом власника ключа;

8.1.3**. засвідчити Сертифікати Відкритих ключів підписом першого керівника та відбитком печатки Клієнта;

8.1.4**. передати відповідальному співробітнику Банку Сертифікати Відкритих ключів, для подальшого його активації;

(пункти 8.1.1-8.1.4. включаються до умов Угоди у разі формування Зведеної відомості не системою інтернет-банкінгу; пункти 8.1.1.- 8.1.4.** включаються до умов Угоди у випадку використання для формування Зведеної відомості через систему інтернет-банкінгу)*

9. У разі призначення нової Уповноваженої особи проводяться дії визначені п. 8.1.1 - 8.1.4. цього порядку;

10. У разі закінчення строку дії Угоди Клієнт повідомляє про це Банк у порядку, визначеному в п.6.3. Угоди, після чого Банк виконує блокування всіх Особистих ключів клієнта.

11. Банк не несе відповідальність за операції, що були підтверджені накладанням ЕЦП особами, що не є Уповноваженими особами Клієнта, за винятком випадків, коли Клієнт завчасно повідомив Банк про надання повноважень цим особам шляхом подання до Банку нової картки зі зразками підписів Уповноважених осіб.

12. У разі втрати або компрометації Особистого ключа Клієнт терміново повідомляє про це Банк шляхом направлення відповідного листа, після чого повторно проводяться дії, визначені п. 8.1.1 - 8.1.4. цього порядку.

13. Доступ до робочого місця з програмним забезпеченням та засобами криптографічного захисту для підготовки та відправки файлів Зведеної відомості повинен виключати можливість проникнення комп'ютерних вірусів та несанкціонованого витоку інформації.

14. Клієнт несе повну відповідальність за безпечне використання і збереження засобів криптографічного захисту інформації.

СТОРОНА 1
БАНК

(_____)

СТОРОНА 2
КЛІЄНТ

(_____)

Додаток № 5 до Генеральної угоди про надання послуг по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки № _____ від "___" _____ 20__ р.

Правила використання Модуля „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу

1. Для встановлення системи інтернет-банкінгу необхідно:
 - 1.1. пройти попередню реєстрацію на офіційному сайті системи інтернет-банкінгу - <https://www.unicredit.ua/>, закладка «Юридичним особам», вибравши вид системи інтернет-банкінгу, який використовується Клієнтом (BusinessNet та/або Інтернет-Клієнт-Банк);
 - 1.2. провести генерацію Особистих ключів для кожної Уповноваженої особи, які визначені Додатком №3 Угоди;
 - 1.3. заповнити необхідними даними Сертифікати Відкритих ключів, які були отримані в результаті генерації Особистих ключів та завізувати особистими підписами власників ключів;
 - 1.4. засвідчити Сертифікати Відкритих ключів підписом першого керівника та відбитком печатки Клієнта;
 - 1.5. передати Сертифікати Відкритих ключів відповідальному співробітнику банку, для подальшої їх активації.
2. Для здійснення зарахувань заробітної плати, авансів на відрядження/стипендії та інших виплат через Модуль „Зарплатний проект” системи інтернет-банкінгу необхідно:
 - 2.2. в документі типу „Відомість у гривні / Відомість в інвалюті” вибрати співробітників, яким необхідно виконати зарахування заробітної плати, авансів на відрядження/стипендії та інших виплат;
 - 2.3. встановити суми зарахувань на Рахунки Держателів;
 - 2.4. зберегти та підписати Зарплатну відомість. При підписанні на документ накладається ЕЦП за допомогою Особистого ключа;
 - 2.5. за допомогою кнопки „Згенерувати платежі” підготувати (автоматично при натисканні на кнопку) розрахункові документи на суму перерахувань заробітної плати, авансів на відрядження/стипендії та інших виплат на Рахунки Держателів та на суму комісії за надання послуг по зарахуванню вказаних сум;
 - 2.6. підписати розрахункові документи, сформовані у відповідності до п 2.4;
 - 2.7. засобами системи інтернет-банкінгу відправити Зарплатну відомість, сформовану відповідно до п 2.1-2.3, та розрахункові документи, сформовані відповідно до п 2.4. цих правил;
 - 2.8. у випадку використання системи інтернет-банкінгу Клієнтом, що не має поточних рахунків у Банку, проводити перерахування коштів у порядку, зазначеному в п 2.1.6.2. Угоди, тільки після відправлення документів зазначених в п 2.4 цих правил.
3. Детальна інструкція по роботі з інтерфейсом системи інтернет-банкінгу наведена на офіційному сайті системи <https://www.unicredit.ua/> (в розділі «Можливості Інтернет-банкінгу» у разі використання Клієнтом системи інтернет-банкінгу BusinessNet, або в розділі «Інструкції та документація» у разі використання Клієнтом системи інтернет-банкінгу Інтернет-Клієнт-Банк).

**СТОРОНА 1
БАНК**

_____ (_____)

**СТОРОНА 2
КЛІЄНТ**

_____ (_____)