

**ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ)  
РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ РОЗДРІБНОГО (МІКРО- ТА МАЛОГО) БІЗНЕСУ,  
ВІДКРИТИХ В ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ „УКРСОЦБАНК”**  
(нова редакція)

**ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ**

У межах застосування даних Правил обслуговування вкладних (депозитних) рахунків клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк” (надалі – „Правила”), нижченаведені терміни вживаються в наступному значенні:

**Банк** – Публічне акціонерне товариство „УКРСОЦБАНК”, його філії та відділення.

**Вкладник** – юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, іноземні інвестори (окрім фізичних осіб), які провадять інвестиційну діяльність на території України, представництво юридичної особи – нерезидента, яке здійснює підприємницьку діяльність, які користуються послугами Банку та за критеріями, встановленими Банком, відносяться до клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу.

**Депозит** - грошові кошти у валюті України або в іноземній валюті, які Банк прийняв від Клієнта або які надійшли для Клієнта відповідно до Договору 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.

**Депозит на вимогу** - Депозит, розміщений Клієнтом в Банку на умовах видачі на першу вимогу Клієнта або здійснення платежів за розпорядженням власника рахунку.

**Депозитний рахунок** - рахунок, що відкривається Банком Вкладнику на договірній основі для зберігання грошових коштів, що передаються Вкладником на встановлений строк, на які Банком нараховуються проценти у розмірі, визначеному у відповідності до умов Договору, і підлягають поверненню Вкладнику у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України та Договором.

**Договір** - договір банківського вкладу, укладений між Банком та Вкладником.

**Електронна система платежів** - система „Інтернет-банкінг”.

**Операційний час** - частина операційного дня Банку, протягом якої від клієнтів приймаються документи на переказ і документи на відкликання коштів, що мають бути оброблені, перевірені, виконані, передані в Банк одержувача (платника), оформлені необхідними бухгалтерськими проводками за відповідними рахунками тощо) протягом цього ж Робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах.

**Процентний період** – при щомісячній сплаті процентів, це період з останнього календарного дня попереднього місяця або з наступного календарного дня після дня розміщення коштів, по день, що передує останньому календарному дню поточного місяця. А в день повернення грошових коштів у зв'язку із закриттям рахунку – період з останнього календарного дня попереднього місяця по день, що передує дню повернення коштів.

При сплаті процентів наприкінці строку депозиту, це період з наступного календарного дня після дня розміщення коштів, по день, що передує дню повернення коштів.

**Робочий день** – день, протягом якого Банком здійснюється обслуговування клієнтів.

**Строк дії Договору** – збільшений на 1 календарний день Строк залучення Депозиту, в останній день якого кошти повертаються Вкладнику за умови, що дія Договору не продовжена.

**Строк залучення Депозиту** - строк фактичного фіксування залишків за Депозитними рахунками на кінець операційного дня. У випадку, якщо останній день Строку залучення Депозиту припадає на місяць, у якому немає відповідного числа, останнім днем Строку залучення Депозиту вважається останній день цього місяця.

**Строковий депозит** - Депозит, розміщений Клієнтом в Банку на визначений Договором строк.

**Тарифи** – Тарифи на основні послуги з розрахунково-касового обслуговування, які затверджуються рішенням Тарифного комітету ПАТ „Укрсоцбанк”, розміщуються на сайті [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua) та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку.

## 1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

Вкладні операції в Банку за участю Вкладників, в подальшому разом – „Сторони”, а окремо – „Сторона”, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Вкладником Договору, Правил, Тарифів та положень чинного законодавства України.

Цими Правилами регулюються загальні умови укладення та виконання Договору, порядок нарахування процентів на банківський вклад (надалі – „Депозит”), порядок зміни розміру процентної ставки, що нараховується на Депозит, права та обов’язки Сторін за Договором, а також інші умови Договору.

Відносини Вкладника та Банку регулюються:

- безпосередньо Договором;
- цими Правилами;
- нормами чинного законодавства України.

Здійснення розрахункових операцій за Депозитними рахунками, відкритими Вкладникам, крім операцій, пов’язаних з реалізацією майнових прав на суму Депозиту, відповідно до укладених договорів застави та законодавства України, а також видача коштів готівкою з Депозитного рахунку Вкладника забороняються.

## 2. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ ТА ВІДКРИТТЯ ВКЛАДНОГО (ДЕПОЗИТНОГО) РАХУНКУ.

Договір вважається укладеним з моменту його підписання Сторонами, скріплення відбитками їх печаток (крім випадків, коли Вкладником є фізична особа – підприємець, який не отримував печатку) та внесення коштів на Депозитний рахунок, що підтверджується випискою по Депозитному рахунку про зарахування на нього коштів.

У Договорі банківського вкладу, зокрема, зазначаються:

- вид Депозиту;
- сума коштів, що перераховується на Депозитний рахунок Вкладника;
- строк залучення Депозиту (для строкових Депозитів);
- процентна ставка за Депозитом, періодичність нарахування та умови сплати процентів, що нараховуються на Депозит;
- умови поповнення та дострокового витребування Депозиту;
- інші умови за погодженням сторін.

Банк відкриває Вкладнику Депозитний рахунок після здійснення ним ідентифікації Вкладника та надання останнім всіх документів, передбачених положеннями чинного законодавства України.

У випадку, якщо Депозитний рахунок відкривається Вкладнику, який уже має в Банку поточний рахунок (тобто коли Банком здійснено ідентифікацію Вкладника і сформовано справу з юридичного оформлення такого рахунку), то повторна ідентифікація такого Вкладника Банком не здійснюється і він подає лише ті документи, які вимагаються додатково згідно з положеннями чинного законодавства України для даного випадку.

Після відкриття Депозитного рахунку Вкладнику до моменту отримання Банком повідомлення про взяття Депозитного рахунку на облік органом державної податкової служби, за Депозитним рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів.

### **3. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ВКЛАДНИКОМ СУМИ ДЕПОЗИТУ**

Кошти на Депозитний рахунок Вкладник перераховує зі свого поточного рахунку (в т.ч. через транзитний рахунок Банку, якщо це передбачено умовами Договору). Поточний рахунок може бути відкритий як в установі Банку, де розміщується Депозит, так і в будь-якій іншій установі Банку, або в іншому банку.

### **4. ПРОЦЕНТНА СТАВКА**

Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з чинними на день укладення Договору умовами залучення Депозитів.

У залежності від виду Депозиту умови Договорів можуть передбачати встановлення фіксованого розміру процентної ставки протягом всього Строку залучення Депозиту, або можливість зміни розміру процентної ставки протягом цього строку.

У випадку зміни розміру процентної ставки, Банк зобов'язаний повідомити про це Вкладника не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки засобами Електронної системи платежів (у випадку її використання Вкладником), а також шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на сайті Банку [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua).

Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Вкладника, він має право розірвати Договір та вимагати дострокової видачі суми Депозиту та нарахованих процентів. При цьому виплата нарахованих процентів здійснюється у відповідності до умов, визначених Договором. Розірвання Договору у вказаному порядку вважається розірванням Договору з ініціативи Вкладника. У разі, якщо Вкладник не подав заяви про дострокову видачу суми Депозиту, новий розмір процентної ставки вважається погодженим ним.

### **5. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ**

Банк нараховує проценти на залишки коштів на Депозитному рахунку Клієнта у розмірі та порядку, визначених в Договорі, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та році (365 / 366). При нарахуванні процентів день зарахування коштів та день їх повернення не враховуються.

По Строковим депозитам Банк сплачує Клієнту проценти, нараховані за відповідний Процентний період, в останній календарний день кожного місяця та/або в день повернення депозиту. Якщо останній календарний день звітного місяця або дата повернення депозиту припадає на вихідний (святковий) день, то Банк сплачує Клієнту проценти в перший Робочий день наступного місяця.

По Депозитам на вимогу Банк сплачує Клієнту проценти, нараховані за відповідний Процентний період, в день, що передує останньому календарному дню поточного місяця, а також в день повернення повної суми Депозиту на вимогу. Якщо останній календарний день поточного місяця припадає на вихідний (святковий) день, то Банк сплачує Клієнту проценти в останній робочий день поточного місяця.

Нарахування та сплата процентів здійснюється у валюті Депозитного рахунку.

У випадку додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок, включаючи капіталізацію процентів, день такого внесення не включається до розрахунку процентів на суму додатково внесених коштів. У випадку часткового зняття коштів з Депозитного рахунку, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на Депозитному рахунку.

У випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, він зобов'язаний попередити Банк про свій намір не пізніше ніж за 2 (два) Робочих дні шляхом подання відповідної заяви. Повернення суми Депозиту та сплата нарахованих процентів в даному випадку здійснюється

шляхом перерахування відповідної суми коштів на рахунок, зазначений в Договорі, у відповідності до визначених Договором умов його розірвання за ініціативою Вкладника. Допускається часткове повернення суми Депозиту Вкладнику, якщо це передбачено умовами залучення Депозиту та Договором.

При достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за процентною ставкою в розмірі, визначеному Договором.

В останній день Строку дії Договору або у випадку його дострокового витребування Банк перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника, реквізити якого зазначаються в Договорі. У разі, якщо день повернення Депозиту, встановлений Договором, припадає на неробочий день для банківських установ, повернення Депозиту та суми нарахованих процентів здійснюється в перший за ним Робочий день.

У разі дострокового витребування Депозиту і перерахування процентів за зниженою процентною ставкою, визначеною в Договорі, різниця між раніше сплаченими Банком відповідно до умов Договору процентами та перерахованими за зниженою процентною ставкою процентами утримується Банком з суми Депозиту.

У разі, якщо доходи у вигляді процентів, нарахованих на суму Депозитного рахунку, відповідно до положень Податкового кодексу України підлягають оподаткуванню податком на доходи фізичних осіб, Банк має право утримувати із суми нарахованих/виплачених Клієнту процентів або суми Депозиту та перераховувати на користь та на рахунки визначеного законодавством відповідного бюджету або Банку (якщо такий податок вже був перерахований Банком до відповідного бюджету за рахунок власних коштів) суми грошових коштів в розмірі такого податку на доходи фізичних осіб. Клієнт цим також доручає Банку здійснювати договірне списання зазначених грошових коштів з відкритих Клієнтом у Банку поточних та/або вкладних (депозитних) рахунків з їх подальшим перерахуванням, як зазначено вище.

## **6. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

Банк має право:

- використовувати грошові кошти Вкладника протягом строку, визначеного Договором ;
- встановлювати обмеження можливості Вкладника здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою;
- вимагати від Вкладника належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень Договору та цих Правил;
- змінювати передбачений Договором розмір процентної ставки, якщо інше не передбачено умовами Договору;
- 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 та закрити Депозитний рахунок. Залишок грошових коштів на Депозитному рахунку перераховується Клієнту відповідно до умов Договору;
- відмовити Клієнту в достроковому поверненні Депозиту, якщо така умова передбачена Договором;
- закрити Депозитний рахунок (вклад «Online») Клієнта за яким Вкладник протягом 1 (одного) року не здійснював додаткове зарахування та/або часткове списання коштів з Депозитного рахунку та залишок по якому відсутній або складає до 1000 (одна тисяча) грн. 00 коп. в еквіваленті включно. Залишок грошових коштів на рахунку перераховується на вказаний в Договорі поточний рахунок Клієнта у відповідній валюті.

Банк зобов'язаний:

- здійснювати часткову видачу коштів з Депозитного рахунку протягом Строку залучення Депозиту у випадках та у сумі, які передбачені Договором, шляхом перерахування відповідної суми коштів, визначеної у платіжному дорученні Вкладника, з Депозитного рахунку на його поточний рахунок;
- нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за Депозитом відповідно до умов, визначених Договором та цими Правилами;

- після здійснення операцій за Депозитним рахунком, надавати Вкладнику відповідну виписку;
  - забезпечити збереження банківської таємниці стосовно Вкладника та операцій, здійснення яких передбачено Договором та цими Правилами, згідно з чинним законодавством України;
  - у день, визначений Договором, повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил;
  - у випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, Банк зобов'язаний повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил не пізніше, ніж на 3 (третій) Робочий день з моменту отримання відповідної заяви від Вкладника, якщо інше не встановлено умовами Договору;
- Вкладник має право:
- в останній день закінчення Строку дії Договору отримати суму Депозиту та суму нарахованих процентів згідно з умовами цього Договору та цих Правил;
  - розірвати Договір з власної ініціативи та вимагати дострокової видачі суми Депозиту та нарахованих процентів згідно з умовами Договору, якщо інше не встановлено умовами Договору.
- Вкладник зобов'язаний:
- протягом 2 (двох) Робочих днів повідомляти Банк про зміну свого найменування, юридичної адреси, реквізитів з наданням відповідних документів, що підтверджують настання таких зміни;
  - у випадку дострокового розірвання Договору, повідомити Банк про свій намір відкликати суму Депозиту та суму нарахованих процентів, не менш, ніж за 2 (два) Робочі дні;
  - у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість здійснення Вкладником додаткового внесення коштів на Депозитний рахунок, надати Банку відповідне платіжне доручення протягом Операційного часу дня здійснення відповідної операції;
  - забезпечити визначену Договором суму коштів на власному поточному рахунку для подальшого здійснення Банком договірної списання або, залежно від умов Договору, перерахувати таку суму коштів безпосередньо на Депозитний рахунок в Банку
  - у випадку, якщо умовами Договору передбачається можливість часткової видачі Вкладнику коштів з Депозитного рахунку протягом строку залучення Депозиту, надати Банку платіжне доручення про перерахування відповідної суми коштів з Депозитного рахунку на поточний рахунок Вкладника протягом Операційного часу дня здійснення відповідної операції;
  - у випадку, якщо поточний рахунок Вкладника, на який Банк здійснює перерахування суми Депозиту та нарахованих процентів в іноземній валюті відкритий не в Банку, а в іншій банківській установі, погасити комісію за перерахування коштів в іноземній валюті у сумі, визначеній в Тарифах, що діють у Банку на момент здійснення операції;
  - надавати Банку додаткові відомості/ документи для проведення його поглибленої ідентифікації;
  - дотримуватись вимог чинного законодавства України, в тому числі виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо режиму використання Депозитних рахунків, умов Договору, цих Правил та Тарифів Банку.

## **7. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ НЕРЕЗИДЕНТІВ-ІНВЕСТОРІВ**

Відкриття рахунку нерезиденту-інвестору здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Депозитний рахунок нерезидента-інвестора відкривається виключно в іноземній валюті на строк не менше ніж 1 (один) рік без права дострокового розірвання Договору протягом визначеного Договором Строку залучення Депозиту.

На Депозитний рахунок нерезидента-інвестора кошти можуть надходити з його власного інвестиційного рахунку та з його рахунку за кордоном.

У день, встановлений Договором для повернення Депозиту Банк перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів за вирахуванням передбачених положеннями чинного законодавства України та міжнародних договорів податків та зборів на рахунок Вкладника (інвестиційний рахунок або рахунок за кордоном), реквізити якого зазначаються в Договорі.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ**

За невиконання або неналежне виконання умов Договору та цих Правил Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями чинного законодавства України.

Банк несе відповідальність за розголошення банківської таємниці щодо Вкладника та операцій, здійснення яких передбачено Договором та цими Правилами, відповідно до чинного законодавства України.

Банк не несе відповідальності за списання банками-кореспондентами сум комісій при зарахуванні суми Депозиту та нарахованих процентів на поточний рахунок Вкладника (стосується Депозитів в іноземних валютах). Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору та цих Правил у випадку настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини або обставини непереборної сили; до зазначених обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин, але не більше, ніж на 3 (три) місяці. Якщо такі обставини будуть діяти більше, ніж 3 (три) місяці, Сторони проведуть переговори про можливі способи виконання зобов'язань. Сторона, що посилається на дію таких обставин, повинна направити іншій Стороні письмове підтвердження компетентного органу дії вище вказаних обставин.

## **9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

Всі повідомлення за цими Правилами та Договором будуть вважатися зробленими належним чином, у випадку якщо вони здійсненні у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом за зазначеними адресами Сторін, або врученні особисто під розписку про отримання (якщо інше не встановлено цими Правилами та/або Договором). Датою отримання таких повідомлень буде вважатися: у випадку надіслання рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом – дата поштового штемпеля відділу зв'язку одержувача, а у випадку вручення одержувачу особисто під розписку про отримання - дата їх особистого вручення.

Правила, а також всі зміни та/або доповнення до них, які є їх невід'ємними частинами, розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на сайті Банку [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua). Зміни та/або доповнення до Правил опубліковуються та розміщуються у вищевказаному порядку не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження зазначених змін.