

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішення Правління
АКБ „Укрсоцбанк”
від 18.07.2006р., протокол № 16
із внесеними змінами, затвердженими
Рішенням Правління
АКБ „Укрсоцбанк”
(Протокол №9 від 27.03.2007 року)

**ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ СТРОКОВИХ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ)
РАХУНКІВ КЛІЄНТІВ РОЗДРІБНОГО (МІКРО-ТА МАЛОГО) БІЗНЕСУ,
ВІДКРИТИХ В АКЦІОНЕРНО-КОМЕРЦІЙНОМУ БАНКУ СОЦІАЛЬНОГО
РОЗВИТКУ „УКРСОЦБАНК”**

*(назва у редакції, затвердженій Рішенням Правління АКБ „Укрсоцбанк”,
протоколом № 9 від 27.03.2007 року)*

ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

У межах застосування даних Правил обслуговування строкових вкладних (деPOSITИХ) рахунків клієнтів роздрібно (малого та середнього) бізнесу, відкритих в Акціонерно-комерційному банку соціального розвитку „Укрсоцбанк” (надалі – „Правила”), нижченаведені терміни вживаються в наступному значенні:

*(Абзац 1 Розділу ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ у редакції,
затвердженій Рішенням Правління АКБ „Укрсоцбанк”,
протоколом № 9 від 27.03.2007 року)*

Банк - Акціонерно-комерційний банк соціального розвитку „Укрсоцбанк”, його філії та відділення.

Вкладник – юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, адвокат, нотаріус, 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 роздрібно (малого та середнього) бізнесу.

*(Абзац 3 Розділу ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ у редакції,
затвердженій Рішенням Правління АКБ „Укрсоцбанк”,
протоколом № 9 від 27.03.2007 року)*

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 „Клієнт – Банк” або „Інтернет – Клієнт – Банк”.

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.

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.

Тарифи – Тарифи на основні послуги з розрахунково-касового обслуговування, які затверджуються рішенням Тарифного комітету АКБ „Укрсоцбанк”, розміщуються на сайті www.usb.com.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;
- ✓ 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. 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, шляхом публікації повідомлення у друкованих засобах масової інформації (газеті „Урядовий кур’єр”), 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.usb.com.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

Нарахування процентів на Депозит здійснюється щомісячно у валюті Депозиту за фактичну кількість днів у місяці та році (28-29-30-31/365-366). При розрахунку процентів враховується фактичний залишок коштів на Рахунку станом на кінець кожного календарного дня періоду, за який здійснюється нарахування процентів, при цьому не враховується день початку та день закінчення строку, на який залучається Депозитний вклад.

Нарахування процентів здійснюється в останній Робочий день поточного місяця - за період з дня, наступного за днем залучення Депозиту, по день, що передує останньому Робочому дню поточного місяця, в останній Робочий день поточного місяця - за період з останнього Робочого дня попереднього місяця по день, що передує останньому Робочому дню поточного місяця, та в день повернення Депозиту - за період з останньої дати нарахування процентів по день, що передує дню повернення Депозиту.

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.

Строк сплати процентів встановлюється Договором в залежності від виду Депозиту. Сплата процентів здійснюється в валюті Депозиту.

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 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.

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;
відмовити Клієнту в достроковому поверненні Депозиту, якщо така умова передбачена Договором.

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 Депозиту 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 змін;

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;

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;

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.

*(Абзац 1 Розділу 7 у редакції,
затвердженій Рішенням Правління АКБ "Укрсоцбанк",
протоколом № 9 від 27.03.2007 року)*

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.

*(Абзац 4 Розділу 7 редакції,
виключено відповідно до Рішення
Правління АКБ "Укрсоцбанк",
протокол № 9 від 27.03.2007 року)*

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 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, 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). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

9. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

Дані Правила, а також всі зміни та доповнення до них опубліковуються в газеті „Урядовий кур'єр”, розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на сайті Банку www.usb.com.ua. Зміни та/або доповнення до Правил опубліковуються та розміщуються у вищевказаному порядку не менш, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до впровадження зазначених змін / доповнень.