

## Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк» (нова редакція)

Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк» (надалі за текстом – «Банк») з однієї сторони, та фізична особа (надалі за текстом – «Клієнт»), що виявила у встановленій Банком письмовій формі свою згоду на укладення публічного Договору комплексного банківського обслуговування згідно та на умовах цих «Правил надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк»» (надалі за текстом - «**Правила**») із другої сторони, уклали Договір комплексного банківського обслуговування про нижчезазначене.

Під терміном **Договір комплексного банківського обслуговування** (надалі за текстом – «Договір») розуміється укладені з Клієнтом Анкета, Заява-договір та ці Правила, з усіма додатками, Тарифами, Умовами.

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

Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com) та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання публічної пропозиції в цілому чи в частині на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com).

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

Ці Правила є обов'язковими для виконання сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом.

### Розділ 1. Зміст.

- 1.1. Розділ 2. Визначення термінів.
- 1.2. Розділ 3. Предмет Договору.
- 1.3. Розділ 4. Права та обов'язки Клієнта та Банку.
- 1.4. Розділ 5. Відповідальність сторін.
- 1.5. Розділ 6. Порядок розірвання Договору.
- 1.6. Розділ 7. Місцезнаходження та реквізити Банку.
- 1.7. Розділ 8. Прикінцеві положення.

### Розділ 2. Визначення термінів

**Анкета** – анкета, що заповнюється фізичною особою при першому зверненні до Банку, в т.ч. для отримання Банківського продукту, що надається Банком у відповідності до цих Правил та додатків до них. Анкета разом із Заявою-договором складають акцепт Клієнта на публічну оферту Банку про укладання Договору на умовах Правил;

**Банківський продукт** – окрема банківська послуга або пакет банківських послуг, в т.ч. поточний рахунок, вклад, банківський поточний (картковий) рахунок, послуга SMS-банкінгу, Інтернет-банкінгу та інше;

**Договір про надання банківського продукту** – укладені між Банком та Клієнтом Умови банківських продуктів, що обрані Клієнтом та Заява про підключення до певної послуги. Умови банківських продуктів викладені у додатках до цих Правил. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною Договору.

**Договір старого зразка** – договір, що укладений між Клієнтом та Банком відповідно до Правил старого зразка (в т.ч. шляхом оформлення та подання Клієнтом до Банку заяви – доручення чи іншого документа, який на дату його оформлення був передбачений Правилами старого зразка, про надання певного банківського продукту), та у разі його укладення до «8» жовтня 2015 року (включно) не був розірваний чи не втратив чинності іншим чином станом на цю дату.

**Заява-договір** – одна або декілька Заяв про підключення до певної послуги, що додаються до Анкети, створюючи з нею єдиний документ.

**Заява про підключення до певної послуги** (надалі за текстом – «Заява») – документ, що заповнюється Клієнтом (або Довіреною особою Клієнта, якщо така можливість передбачена формою Заяви) по формі встановленій Банком та містить підтвердження (акцепт) Клієнта про укладання Договору про надання банківського продукту із зазначенням

істотних умов такого договору, а також про приєднання до Умов банківських продуктів, викладених в окремих додатках до Правил. Заява є невід'ємною частиною Договору про надання банківського продукту.

В рамках цих Правил, в залежності від виду банківського продукту, можуть бути оформлені наступні види Заяв/розпоряджень/повідомлень (якщо інше не встановлено самими Умовами банківських продуктів):

- Заява про відкриття банківського (поточного) рахунку. Зазначена Заява може передбачати додаткове оформлення Клієнтом окремої «Заяви про відкриття поточних рахунків та картки із зразками підписів». Така «Заява про відкриття поточних рахунків та картка із зразками підписів» оформлюється в 1 (одному) екземплярі та є невід'ємною частиною Заяви про відкриття банківського (поточного) рахунку, на яку вона посилається;
- Заява про розміщення депозиту;
- Заява про розміщення депозиту з видачею іменного ощадного (депозитного) сертифікату;
- Заява про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку;
- Розпорядження на списання коштів (послуга SPO);
- Розпорядження на договірне списання коштів;
- Заява про надання в оренду індивідуального сейфу / Договір про внесення змін (продлонгація) до Договору про надання в оренду індивідуального сейфу;
- Заява на приєднання до додаткових послуг;
- Заява про розірвання Договору;
- Заява про відмову від пролонгації;
- Заява на договірне списання;
- Заява про повернення кредиту поручителем.
- Повідомлення про договірне списання, що може бути оформлене ПАТ «Альфа-Банк».

**Клієнт** – фізична особа резидент або нерезидент, яка в письмовій формі висловила свою згоду з Правилами, і уклала із Банком Договір;

**Довірена особа Клієнта** - особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому порядку. Персональна інформація про Довірену особу Клієнта може вказуватись Клієнтом в Анкеті. У випадку надання права користування банківським поточним (картковим) рахунком Довірений особі Клієнта оформляється додаткова платіжна картка;

**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 встановленої Договором суми (ліміт кредитування) шляхом забезпечення можливості проведення клієнтом Операцій з використанням Картки понад залишок власних коштів Клієнта (кредитування Рахунка).

**Недозволений овердрафт** – короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у разі здійснення Клієнтом операції, яка призвела до перевищення Витратного ліміту та/або порушення строків здійснення розрахунків за Кредитною лінією.

**Правила старого зразка** – наступні правила, що розміщені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com), визначають порядок надання Клієнту певної банківської послуги та на які посилаються Договори старого зразка:

- Правила здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) та депозитними рахунками, відкритими фізичним особам в ПАТ «Укрсоцбанк»;
- Правила обслуговування банківських поточних (крім карткових) рахунків фізичних осіб, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”;
- Правила обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.

**Персональні дані** - відомості чи сукупність відомостей про фізичну особу, яка ідентифікована або може бути конкретно ідентифікована, наприклад: прізвище, ім'я та по батькові, реєстраційний номер облікової картки платника податків, місце та дата народження, місце прописки та/або проживання, місце роботи, тощо.

**Рахунок** – поточний рахунок (банківський рахунок) та/або рахунок банківського вкладу (депозиту) та/або поточний (картковий) рахунок, мова про які йде в цих Правилах. Рахунок відкривається на підставі Заяви у відповідності до Договору про надання банківського продукту та Умов банківських продуктів, викладених у додатках до цих Правил.

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

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

**Умови банківських продуктів** (надалі за текстом – «Умови») – частина Договору, яка викладена у додатках до Правил, є їх невід'ємною частиною та містить норми що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви.

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

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

### Розділ 3. Предмет Договору

### 3.1. Договір комплексного банківського обслуговування.

Укладання Договору здійснюється при першому зверненні Клієнта до Банку шляхом оформлення Анкети та Заяви-договору у двох екземплярах. При цьому Клієнт повинен пред'явити документ, що посвідчує особу, а також інші документи, перелік яких визначається Банком у відповідності до чинного законодавства в т.ч. нормативних актів Національного банку України.

Анкета та Заява-договір підписується особисто Клієнтом та є підтвердженням того, що він з Правилами ознайомлений, дає згоду на приєднання до Правил, та зобов'язується їх виконувати.

Анкета разом із Заявою-договором є документом, що підтверджує факт укладання Договору. Один екземпляр Анкети та Заяви-договору залишається в Банку, а другий передається Клієнтові (при цьому, «Заява про відкриття поточних рахунків та картка із зразками підписів» оформлюється в 1 (одному) екземплярі та залишається в справах Банку).

Договір вважається укладеним із дати отримання Банком особисто від Клієнта належним чином оформленої Анкети та Заяви-договору.

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

### 3.2. Банківський продукт.

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

Договір про надання банківського продукту укладається сторонами відповідно до положень Умов.

Заява оформлюється Клієнтом (або Довіреною особою Клієнта, якщо така можливість передбачена формою Заяви) в Установі Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути направлена до Банку засобами Систем дистанційного доступу. Порядок надання Заяви визначається Умовами, які регулюють надання відповідного Банківського продукту.

Заява, є документом, що підтверджує укладання Договору про надання банківського продукту.

Дата набрання чинності Договору про надання банківського продукту визначається Заявою.

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

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

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

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

### 3.3. Використання аналога власноручного підпису.

Сторони, керуючись статтею 207 Цивільного кодексу України, домовились про використання у своїх правовідносинах аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відтиску печатки Банку, що відтворені засобами копіювання, для підписання Банком будь-яких документів та вчинення будь-яких правочинів в межах Договору, за таким зразком:

Підпис Директора Центру роздрібного бізнесу та печатка Банку

The image shows a circular official stamp of the National Bank of Ukraine. The text inside the stamp includes "Україна", "Національний банк", and "УКРСОЦБАНК". To the right of the stamp is a handwritten signature in blue ink, which appears to be "А. Атанов".

Сторони також погоджуються, що вказане вище підписання документів та вчинення правочинів із використанням аналогу власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відтиску печатки Банку прирівнюється до підписання відповідних документів/правочинів власноручним підписом уповноваженої особи Банку та скріплення цього підпису звичайним відтиском печатки Банку, таке погодження є вільним волевиявленням Сторін, відповідає їх внутрішній волі та ніяким чином не порушує їх законних прав та інтересів.

### 3.4. Внесення змін до Договору, Правил, Умов та Тарифів.

Сторони погодили наступний порядок зміни умов цього Договору, в т.ч. Правил, Умов та Тарифів, за виключенням Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками, Умов встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками та Тарифів на обслуговування платіжних карток.

У випадку необхідності внесення змін до Договору, Банк не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін вносить пропозицію на зміну умов Договору із зазначенням дати такої зміни

шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному сайті Банку в мережі інтернет за адресою [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com). У разі, якщо Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Клієнт приймає на себе обов'язок самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на зміну умов Договору на офіційному сайті Банку в мережі інтернет. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Договору є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку відповідно до умов Договору. Вказаний в цьому пункті Договору порядок змін умов цього Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.

Зміни до Договору для діючих Клієнтів Банку набувають чинності через 30 (тридцять) календарних днів з дати розміщення Банком пропозиції, а зміни до Договору для нових Клієнтів Банку (Клієнтів, які на дату набрання чинності змінами не користувались відповідним продуктом Банку, умови щодо яких змінюються) вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на сайті Банку.

За рішенням Банку та у виключних випадках зазначені вище зміни до Договору можуть набувати чинності через 3 (три) дні з дати розміщення пропозиції на зміну Договору шляхом розміщення відповідного повідомлення на сайті Банку [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com).

Додатково до вищезазначеного Сторони домовилися, що здійснення Клієнтом будь-яких операцій згідно з Договором та/або Договорами про надання банківського продукту після вступу в силу змін до Правил/Умов/Тарифів, є підтвердженням згоди Клієнта із відповідними змінами.

Процентні ставки за користування Кредитною лінією/Недозволим овердрафтом є фіксованими та встановлюються згідно відповідних Умов банківських продуктів та Тарифів.

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

### **3.5. Доручення на здійснення договірних списань.**

Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:

- сум грошових коштів на відповідні рахунки Банку або Клієнта з подальшим списанням таких коштів на рахунки Банку, необхідних для повернення (погашення) заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла у зв'язку з виконанням або не виконанням/неналежним виконанням умов відповідних договорів, укладених між Сторонами;

- сум грошових коштів у розмірі та на умовах, що вказані у Повідомленні на договірне списання, що може бути направлено Банку від ПАТ «Альфа-Банк»;

- сум грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку, необхідних для повернення (погашення) строкової/просточеної заборгованості (в т.ч. достроково) за відповідними кредитними договорами, в забезпечення виконання зобов'язань за якими між Клієнтом, Банком та позичальником укладено відповідний договір поруки;

- сум вартості послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;

- сум згідно повідомлень від інших банків – ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

- сум грошових коштів за операціями, які пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності. Такі кошти в повній сумі (за виключенням сум можливих комісій згідно Тарифів) Клієнт доручає Банку повернути платнику;

- суми грошових коштів, які були відшкодовані Клієнту по здійсненій операції з використанням платіжної картки, яка оскаржується Клієнтом, якщо після проведення розслідування Банком така операція визнана «успішною»;

- сум грошових коштів на підставі підписаних Клієнтом Заяв на договірне списання та на умовах, що вказуються Клієнтом у відповідній Заяві на договірне списання;

- інших сум згідно додатків до цих Правил.

Договірне списання може здійснюватись Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або ПАТ «Альфа-Банк».

З метою здійснення Банком договірних списань при погашенні Клієнтом заборгованості за кредитним договором, за яким він виступає поручителем, Клієнт зобов'язаний надати Банку Заяву про повернення кредиту поручителем.

### **3.6. Заміна Банку як боржника в Договорах про надання банківських продуктів.**

Укладанням Договору Клієнт надає свою безумовну письмову згоду на заміну Банку як боржника в зобов'язанні будь-якою третьою особою (за вибором Банку) за будь-якими Договорами про надання банківських продуктів, які були або будуть укладені в рамках Договору, та в яких Клієнт виступає у якості кредитора Банку (договір банківського вкладу, договір банківського поточного та/або карткового рахунку, тощо).

## **Розділ 4. Права та обов'язки Клієнта та Банку**

### **4.1. Банк має право:**



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

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

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

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

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

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

- направляти на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери/облікові записи мобільного зв'язку, факсів, соціальних мереж, систем миттєвого обміну повідомленнями, зазначених Клієнтом в Анкеті, вказаних в укладених з Банком договорах, отримані від Клієнта або інших (в т.ч. третіх) осіб, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитам Клієнта, простроченої заборгованості і т.п. Підписанням Анкети Клієнт надає свою згоду Банку на вказані у цьому пункті дії;

- відмовити Клієнту у виконанні розрахункового документа або призупинити його виконання, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму", з інформуванням Клієнта про це відповідно до вимог законодавства;

- зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. Строк на який може бути зупинено проведення фінансової операції встановлюється нормативно-правовими та законодавчими актами у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

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

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

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

#### **4.2. Банк зобов'язується:**

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

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

- повідомляти Клієнта в строки, визначені цими Правилами, про внесення змін до Правил та/або Тарифів шляхом їх розміщення, як зазначено у п.3.4 цих Правил;

- надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків;

- при здійсненні Клієнтом переказу коштів самостійно встановлювати трасу платежу;

- виконувати інші розпорядження Клієнта згідно Договору;

- не розголошувати третім особам номер мобільного телефону Клієнта, окрім випадків, передбачених Договором щодо розкриття банківської таємниці та персональних даних Клієнта.

#### **4.3. Клієнт має право:**

- проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів, в тому числі сформованих та наданих до Банку із застосуванням електронно-програмних комплексів із підтвердженням розпоряджень спеціальними засобами, що підтверджують ідентифікацію Клієнта при проведенні операцій;

- довіряти розпорядження Рахунками іншим особам у порядку, передбаченому чинним законодавством України;

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

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

#### **4.4. Клієнт зобов'язується:**

- не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах Договору для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності та інших заборонених чинним законодавством України операцій;

- при заповненні Анкети та Заяви про підключення до певної послуги, а також «Заяви про відкриття поточних рахунків та картки із зразками підписів» вказати достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів при їх наявності (домашній, робочий, мобільний,) та/або факсу та адресу електронної пошти (за наявності у формі документа таких полів);

- інформувати Банк про зміну персональних даних, що були надані для проведення ідентифікації та вказані в Анкеті – дані документу, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання\реєстрації, номерів телефонів, електронної адреси, протягом 10 (десяти) робочих днів із моменту таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку;

- протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати здійснення зазначених нижче відповідних змін/настання відповідної події: повідомляти Банк про всі зміни, що стосуються відомостей, зазначених в Анкеті, в т.ч. свого місця проживання, місця роботи, номерів мобільного та стаціонарного телефонів, прізвища, імені та про будь-які зміни у даних, на підставі яких Клієнт був ідентифікований Банком, з наданням відповідних документів, що їх підтверджують;

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

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

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

- самостійно відслідковувати та знайомитись із змінами та доповненнями до Тарифів та Правил комплексного банківського обслуговування, про які Банк повідомляє у порядку, визначеному у цих Правил;

- виконувати інші зобов'язання за Договором;

- повідомляти Банк про діючий номер свого мобільного телефону та, за наявності, адресу електронної пошти для можливості отримання від Банку інформації щодо змін у порядку обслуговування клієнтів, а також інших відповідних змін та впроваджень.

## **Розділ 5. Відповідальність сторін**

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

5.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці щодо Клієнтів та операцій, здійснення яких передбачено Договором, Правилами та Умовами, та несе відповідальність за виконання цього обов'язку згідно з чинним законодавством України.

5.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору в т.ч. 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). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин непереборної сили належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

## **Розділ 6. Порядок розірвання Договору**

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

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

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

6.4. Фактом розірвання Договору вважається факт надання до Банку Заяв на припинення користування тими банківськими продуктами, по яким обслуговується Клієнт. При цьому, при бажанні Клієнта поновити обслуговування за Договором, операція здійснюється шляхом надання Заяв про підключення до певної послуги.

## **Розділ 7. Місцезнаходження та реквізити Банку**

Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк»

Україна, м. Київ, 03150 вул. Ковпака, 29

Ідентифікаційний код 00039019

Телефон: +38 (044) 230-32-99

Факс: +38 (044) 529-13-07

Адреса електронної пошти: [info@ukrsotsbank.com](mailto:info@ukrsotsbank.com)

## **Розділ 8. Персональні дані та банківська таємниця**

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

Мета обробки персональних даних: забезпечення реалізації відносин у сфері банківських, фінансових та інших послуг, виконання приписів Законів України «Про банки та банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового

знищення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів Національного Банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших законодавчих та нормативних актів, якими керуються банки у своїй діяльності, а також Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку. Обробка персональних даних здійснюється в процесі надання банківських, фінансових та інших послуг, в порядку та на умовах, передбачених законодавством, внутрішніми нормативними документами Банку та відповідними договорами.

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

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

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

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про:

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

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

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

## **Розділ 9. Прикінцеві положення.**

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

9.2. Сторони, а саме: Клієнт (ПІБ, адреса проживання та реєстрації, а також РНОКПП якого вказані в Анкеті) та ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "УКРСОЦБАНК" (код ЄДРПОУ: 00039019), місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29, погодилися внести до Договору застереження, яке є третейською угодою в розумінні ст.12 Закону України "Про третейські суди", про те що судовий захист прав та законних інтересів Банку пов'язаних з Договором, а також судовий захист прав та законних інтересів Клієнта пов'язаних з Договором, за виключенням спорів щодо захисту прав споживачів, та розгляд і вирішення всіх невіршених сторонами шляхом переговорів спорів, які виникають або можуть виникнути між сторонами з питань виконання, зміни, розірвання ними Договору відбувається у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту. Розгляду і остаточному вирішенню у Постійно діючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту підлягають в тому числі, але не виключно, спори, предметом яких є виконання (невиконання, неналежне виконання) Договору, припинення (розірвання) Договору, стягнення неустойки, зміна умов Договору, відшкодування завданих порушенням Договору збитків, недійсність Договору, неукладеність Договору, відновлення становища, яке існувало до порушення Договору тощо. Справа розглядається одним третейським суддею, який призначається головою Постійно діючого Третейського суду при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз». Підписанням Договору Сторони надають свою згоду на такий порядок призначення третейського суду для кожного спору, що може виникнути між ними в зв'язку з Договором. Сторони домовилися, що розгляд їх спору у Третейському суді буде проходити виключно на підставі наданих Сторонами письмових матеріалів, без проведення усного слухання і виклику Сторін. Місцем проведення розгляду справи є місцезнаходження Третейського суду, вказане в Положенні про Постійно

діючий Третейський суд при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз», з яким можна ознайомитись на web-сторінці за адресою: <http://pds.org.ua>. Датою укладення даної третейської угоди є дата підписання Договору, що вказана в Анкеті та Заяві-договорі.

9.3. Сторони, погодились, що будь-які спори, що можуть виникнути між Банком та Клієнтом на підставі Договору, що стосуються захисту прав споживачів, підлягають вирішенню в порядку передбаченому чинним в Україні законодавством.

9.4. У випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів сторін у порядку визначеному п. 9.2. цих Правил, судовий захист прав і законних інтересів сторін здійснюється в порядку передбаченому чинним законодавством України.

9.5. У всьому, що не передбачено Договором, сторони керуються чинним законодавством України.

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

9.7. Всі зміни та доповнення до Договору є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами розділу 3 цих Правил.

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

Додатки до Правил:

- Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками.
- Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків та випуску іменних ощадних (депозитних) сертифікатів.
- Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками.
- Умови підключення та користування послугою SMS-банкінг.
- Умови підключення та користування системою Інтернет – банкінг.
- Умови підключення та користування системою мобільний банкінг.
- Умови користування послугою договірної списання (SPO).
- Умови встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками.
- Умови надання в оренду індивідуального сейфу.
- Умови страхових продуктів.

<b>Контактні дані Контакт-центру Банку</b>	
зі стаціонарних телефонів та з-за кордону	(+38044) 205-45-55
безкоштовна лінія зі стаціонарних та мобільних телефонів на території України	0-800-3000-90
мобільний для абонентів оператора МТС, Life:), «Київстар» на території України (за тарифами зазначеними на сайті <a href="http://www.ukrsotsbank.com">www.ukrsotsbank.com</a> )	332