

«10» жовтня 2017 р.  
Дата набрання чинності «23» жовтня 2017 р.

Додаток № 10 до Правил  
надання банківських послуг на умовах  
комплексного банківського обслуговування клієнтів  
роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в АТ «Укрсоцбанк»

## Умови надання послуг із виплати грошових коштів

Ці Умови надання послуг із виплати грошових коштів (надалі – «Умови») визначають загальні положення щодо надання послуг із виплати грошових коштів, права та обов'язки Сторін, їх відповідальність, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, разом із Заявою про надання послуг із виплати грошових коштів (акцептом) (надалі – «Заява») складають договір надання послуг із виплати грошових коштів (надалі – «Договір»), який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

### 1. Визначення термінів

**«АРМ юридичної особи»** – автоматизоване робоче місце працівника юридичної особи, яке дозволяє готувати реєстри зарахування коштів на користь фізичних осіб, відбракувати реєстри, надавати реєстри до Банку, відслідковувати стан реєстрів та переказів.

**«Одержувач»** – фізична особа, яка одержує суму переказу у готівковій формі або шляхом зарахування на відкритий поточний рахунок.

**«СОФТ» або «Система»** – система грошових переказів АТ „Укрсоцбанк”, які здійснюються одними фізичними особами на користь інших фізичних осіб в національній та іноземній валюті по території України та за її межі в установах АТ „Укрсоцбанк”, а також юридичними особами-резидентами на користь фізичних осіб на території України лише в установах АТ „Укрсоцбанк”.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Правилах надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в АТ «Укрсоцбанк та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначених правил.

### 2. Порядок надання послуги

2.1. Банк зобов'язується здійснювати виплати грошових переказів, перерахованих Клієнтом у національній валюті на користь Одержувачів, у будь-якій установі АТ „Укрсоцбанк” на території України. У свою чергу, Клієнт зобов'язується сплачувати Банку комісійну винагороду за надання вищевказаних послуг у порядку, визначеному Договором.

2.2. Протягом строку, визначеного у п. 3.2.2. цих Умов, Банк встановлює Клієнту програмне забезпечення, що включає АРМ юридичної особи. При цьому, Клієнт отримує від Банку для своїх уповноважених працівників особисті ключі ЕЦП, які надають можливість використовувати АРМ юридичної особи, накладати ЕЦП, забезпечуючи захист електронних повідомлень від модифікації та підтвердження їх достовірності. Банк надає послуги, зазначені в цьому пункті, після оплати їх Клієнтом згідно тарифів Банку.

2.3. Ініціювання переказів коштів здійснюється Клієнтом наступним чином:

2.3.1. уповноважений працівник Клієнта (один із зазначених в Додатку 1 до Заяви) за допомогою АРМ юридичної особи формує файл з електронним реєстром платежів на користь фізичних осіб, зазначаючи при цьому призначення (вид) платежу та накладає на створений реєстр ЕЦП;

2.3.2. інший уповноважений працівник Клієнта (один із зазначених в Додатку 3 до цих Умов) за допомогою АРМ юридичної особи перевіряє реєстр платежів на користь фізичних осіб та накладає свій ЕЦП; передає засобами АРМ юридичної особи створений файл з електронним реєстром до Банку;

2.3.3. Одночасно з формуванням вищевказаного реєстру, Клієнт перераховує грошові кошти для подальшої виплати Одержувачам, а також суму комісійної винагороди з власного поточного рахунку на транзитний рахунок Банку, зазначений в Заяві.

2.4. Клієнт здійснює грошові перекази в національній валюті на користь фізичних осіб на території України, що не пов'язані з підприємницькою та інвестиційною діяльністю та передбачені чинним законодавством України.

2.5. Одержувачі самостійно звертаються до установ Банку і дізнаються про час та умови отримання належних їм сум грошових переказів, а у разі неможливості отримання відповідної суми у день звернення, замовляють необхідну кількість готівкових коштів усно менеджеру установи Банку до 16:00 поточного Операційного дня з метою отримання її на наступний Операційний день.

2.6. Укладенням Договору Сторони, керуючись нормами статті 207 Цивільного кодексу України, досягли письмової згоди на використання між Банком та Клієнтом, які можуть виступати суб'єктами електронної взаємодії, ЕЦП Клієнта для вчинення будь-яких правочинів, що можуть бути вчинені на підставі Договору протягом строку його дії та будь-яких документів, підписання яких згідно з умовами Договору, можливо з використанням ЕЦП.

2.7. Сторони визнають, що отримання Банком електронних документів, що містять ЕЦП Клієнта, вважаються такими, що виходять від Клієнта та юридично еквівалентно отриманню документів на паперовому носії, оформлених у відповідності до вимог чинного законодавства України.

2.8. Сторони визнають, що накладення Клієнтом на документи ЕЦП є свідченням, що Клієнт ознайомився з усім текстом документа, на який накладається ЕЦП, повністю зрозумів його зміст, не має заперечень до тексту документа, контролював електронні дані, на які накладається ЕЦП та свідомо застосував свій підпис у контексті, передбаченому документом (підписав, погодив, засвідчив тощо).

### **3. Права та обов'язки сторін**

#### **3.1. Клієнт зобов'язується:**

3.1.1. не пізніше, ніж за 1 (один) Робочий день до запланованої дати здійснення виплат коштів Одержувачам перерахувати платіжним дорученням на транзитний рахунок Банку, визначений у Заяві, грошові кошти для подальшої виплати Одержувачам, та суму комісійної винагороди у розмірі, визначеному у п. 4.1. цих Умов. Правила заповнення Клієнтом окремих реквізитів платіжного доручення на переказ коштів на користь Одержувачів містяться в Додатку 1 до цих Умов;

3.1.2. не пізніше, ніж за 1 (один) Робочий день до запланованої дати здійснення виплат коштів Одержувачам передати до Банку засобами АРМ юридичної особи файл з електронним реєстром, структура якого наведена в Додатку 2 до цих Умов;

3.1.3. визначити уповноважених працівників, які мають право першого та другого підпису та уповноважені здійснювати підготовку і передачу файлів з електронними реєстрами в порядку, визначеному пп. 2.3. і 3.1.1. цих Умов, та зазначити в Додатку 1 до Заяви;

3.1.4. негайно повідомляти Банк про компрометацію, несанкціоноване використання або втрату особистих ключів ЕЦП, файлів з електронними реєстрами, а також повідомляти Банк про зміну уповноважених осіб, визначених в Додатку 1 до Заяви, протягом 1 (одного) робочого дня з моменту настання таких змін із метою укладення Сторонами договору про внесення змін до Договору щодо викладення Додатку 1 до Заяви в новій редакції;

3.1.5. контролювати дані, на які накладається ЕЦП, і електронні дані, які використовуються для накладення ЕЦП при підписанні електронних документів, шляхом накладення ЕЦП;

3.1.6. самостійно здійснювати охорону власних засобів обчислювальної техніки та обмежувати доступ не уповноважених осіб до електронних документів;

3.1.7. забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення;

3.1.8. для повернення коштів, які були перераховані Клієнтом на транзитний рахунок, визначений в Заяві, направити до Банку письмовий запит згідно з положеннями пп. 3.2.4.1. та 3.2.4.3 цих Умов;

3.1.9. нести відповідальність з усіх питань, пов'язаних з оподаткуванням сум грошових коштів, що підлягають виплаті Одержувачам, відповідно до чинного законодавства України;

3.1.10. самостійно регулювати взаємовідносини з Одержувачами щодо сум грошових коштів, виплата яких здійснюється Банком згідно з умовами Договору;

#### **3.2. Банк зобов'язується:**

3.2.1. з метою виконання умов Договору відкрити Клієнту рахунок, реквізити якого зазначені в Заяві протягом 2 (двох) Робочих днів з моменту набрання чинності Договору;

3.2.2. протягом 3 (трьох) Робочих днів з моменту набрання чинності Договору встановити Клієнту ПЗ АРМ юридичної особи та надати Особисті ключі ЕЦП уповноваженим працівникам Клієнта, визначеним у Додатку 1 до Заяви. Порядок генерації Особистих ключів ЕЦП наведено в Додатку 3 до цих Умов;

3.2.3. на умовах та в порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку та відповідно до чинного законодавства України, здійснити виплату грошових коштів Одержувачам протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня отримання цих коштів Банком, за умови виконання Клієнтом зобов'язань, визначених у пп. 3.1.1., 3.1.2. цих Умов. Виплата Одержувачам грошових коштів, перерахованих на їх користь Клієнтом, здійснюється Банком у робочий час, встановлений для установ Банку;

3.2.4. здійснити повернення коштів, перерахованих Клієнтом у порядку, визначеному пп. 3.1.1., 3.1.2. цих Умов, в наступних випадках:

3.2.4.1. у випадку, якщо Клієнт не надав електронний реєстр, Банк зобов'язаний через 3 дні з дати перерахування коштів на рахунок 2909, повернути кошти на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Заяві.

3.2.4.2. у випадку припинення дії Договору, Банк зобов'язаний у строк, визначений п. 3.2.5. цих Умов (у будь-якому випадку до моменту припинення дії Договору), згідно з отриманим письмовим запитом від Клієнта повернути останньому грошові кошти, що перераховані, але на момент прийняття рішення про припинення дії Договору не виплачені Одержувачам;

3.2.4.3. у випадку закінчення строку виплати грошових переказів (якщо Одержувач не звернувся до установи Банку та не отримав належну йому суму переказу протягом 30 (тридцяти) календарних днів із моменту перерахування коштів на транзитний рахунок Банку), Банк зобов'язаний повернути Клієнту грошові кошти, що не були виплачені Одержувачу протягом 30 (тридцяти) Робочих днів з моменту закінчення вказаного у даному пункті строку;

3.2.4.4. у разі отримання письмового запиту від Клієнта з проханням повернути грошові кошти, перераховані ним на транзитний рахунок Банку до закінчення строку виплати переказів, встановленого у п. 3.2.3., 3.2.4.2. цих Умов, Банк зобов'язаний повернути Клієнту грошові кошти у сумі, яка вказана у письмовому запиті, а також, якщо Банк не здійснив виплату вказаної суми грошових коштів;

3.2.5. грошові кошти, повернення яких здійснюється Банком у порядку, визначеному п. 3.2.4.1., 3.2.4.2., 3.2.4.3. цих Умов, перераховуються на поточний рахунок Клієнта, вказаний в Заяві, за виключенням суми

комісійної винагороди, сплаченої Клієнтом відповідно до п. 3.1.1 цих Умов, протягом 1 (одного) Робочого дня з моменту отримання письмового запиту від Клієнта;

3.2.6. після здійснення повернення коштів у порядку, визначеному положенням Договору, Банк надає Клієнту відомість про повернуті грошові перекази, що містить інформацію про всі кошти, які були повернуті Клієнту із зазначенням причини їх повернення.

### **3.3. Клієнт має право:**

3.3.1. Отримувати від Банку інформацію, зазначену в п. 3.2.6. цих Умов;

3.3.2. вимагати своєчасного проведення Банком розрахунків, обумовлених Договором.

### **3.4. Банк має право:**

3.4.1. Достроково розірвати Договір у випадках, передбачених Договором та чинним законодавством України.

3.4.2. отримувати від Клієнта плату за надані послуги;

## **4. Вартість послуги та порядок здійснення розрахунків**

4.1. За послуги, що надаються Банком Клієнту згідно з умовами Договору, Клієнт сплачує комісійну винагороду в розмірі 1 (одного) відсотка від перерахованих коштів, шляхом перерахування відповідної суми коштів у порядку, передбаченому в п. 3.1.1 цих Умов.

4.2. Банк має право ініціювати зміну розміру комісійної винагороди, визначеного в п. 4.1 цих Умов.

4.2.1. Про зміну розміру комісійної винагороди за надання послуг за Договором Банк зобов'язаний повідомити Клієнта за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру комісійної винагороди, а також надати Клієнту для укладення проекту договору про внесення змін до Договору про затвердження нового розміру комісійної винагороди.

4.2.2. У разі, якщо Клієнт погодиться з новим розміром комісійної винагороди, який визначений в проекті договору про внесення змін, він зобов'язаний не пізніше, ніж за 3 (три) календарні дні до дати впровадження нового розміру комісійної винагороди підписати наданий Банком проект договору про внесення змін та повернути Банку.

4.2.3. У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новим розміром комісійної винагороди, визначеного в проекті договорі про внесення змін, або протягом строку, встановленого п. 4.2.1 цих Умов, не надасть Банку, підписаний проект договору про внесення змін про затвердження нового розміру комісійної винагороди, Банк має право достроково припинити дію Договору.

## **5. Відповідальність сторін.**

5.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

5.2. У разі порушення Банком строків повернення коштів, які зазначені в пп. 3.2.4.2., 3.2.5. цих Умов, та за умови виконання Клієнтом належним чином своїх зобов'язань за пп. 3.1.1., 3.1.2. цих Умов, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, від несплаченої суми за кожний день прострочення.

5.3. У разі, якщо Клієнт одночасно з перерахуванням грошових коштів, які підлягають виплаті Одержувачам, не здійснить перерахування суми комісійної винагороди у порядку та у розмірі, визначеному у пп. 3.1.1., 4.1. цих Умов, Банк має право відмовити Одержувачам у виплаті грошових коштів, перерахованих Клієнтом на їх користь.

5.4. Банк не несе відповідальність за недостовірність інформації, що зазначена в електронному реєстрі, що був переданий Клієнтом до Банку засобами АРМ юридичної особи; за порушення строку виплати грошових коштів Одержувачам, які сталися з вини Клієнта, а саме, у разі порушення Клієнтом строків, зазначених у пп. 3.1.1., 3.1.2. цих Умов, та у випадку несанкціонованого використання уповноваженими працівниками Клієнта особистих ключів ЕЦП при формуванні файлів з електронним реєстром.

5.5. Банк не несе відповідальність у випадку несанкціонованого використання ЕЦП Клієнта в результаті крадіжки, інших обставин до яких Банк не має відношення;

5.6. Банк не несе відповідальність та не відшкодовує збитки спричинені Клієнту, внаслідок невиконання Клієнтом вимог передбачених пунктами 3.1.4 – 3.1.7. цих Умов.

5.7. Клієнт несе відповідальність за збереження та використання носіїв з Особистими ключами Клієнта та за своєчасне виявлення і повідомлення Банку про несанкціонований доступ до Особистих ключів не уповноваженими на це особами.

## **6. Заключні положення.**

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

6.2. Дія Договору може бути припинена з ініціативи будь-якої із Сторін шляхом письмового повідомлення іншої Сторони не менше, ніж за 15 (п'ятнадцять) Робочих днів до передбачуваної дати припинення дії Договору, за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за Договором.

6.3. Ці Умови мають наступні додатки:

6.3.1. Додаток № 1 – Правила заповнення окремих реквізитів платіжного доручення клієнта на переказ коштів на користь одержувачів;

- 6.3.2. Додаток № 2 - Структура файлу з електронним реєстром;
- 6.3.3. Додаток № 3 – Порядок генерації особистих ключів ЕЦП.

**ПРАВИЛА**  
**ЗАПОВНЕННЯ ОКРЕМИХ РЕКВІЗИТІВ ПЛАТІЖНОГО ДОРУЧЕННЯ КЛІЄНТА НА ПЕРЕКАЗ**  
**КОШТІВ НА КОРИСТЬ ОДЕРЖУВАЧІВ**

1. Реквізит „сума” платіжного доручення повинен включати загальну суму коштів, які перераховуються для їх виплати Одержувачам і загальну суму комісійної винагороди за всіма переказами, які здійснюються.
2. Реквізит „Призначення платежу” платіжного доручення має містити:
  - номер Договору;
  - дату укладення Договору;
  - номер електронного реєстру;
  - дату підписання електронного реєстру.

### СТРУКТУРА ФАЙЛУ З ЕЛЕКТРОННИМ РЕЄСТРОМ

Фай електронного реєстру переказів складається з інформаційних рядків. Кожний інформаційний рядок файлу відповідає одному переказу на користь Одержувача. Всі інформаційні рядки мають однакову структуру та включають наступні реквізити:

№ з.п.	Назва реквізиту	Обов'язковість	Примітки
1	Прізвище	Так	
2	Ім'я	Так	
3	По-батькові (у разі його наявності)	Ні	
4	Ідентифікаційний номер згідно з ДРПОФО	Ні	
5	Громадянство	Так	Двохсимвольний код країни згідно з класифікатором НБУ KL_K040 (поле A2)
6	Дата народження	Так	формат ДДММРРРР
7	Тип документа, що посвідчує особу	Так	Числовий код типу документа згідно з довідником „Тип документа, що посвідчує фізичну особу”
8	Серія та номер документа, що посвідчує особу	Так	
9	Дата видачі документа, що посвідчує особу	Так	формат ДДММРРРР
10	Повна назва органу, який видав документ, що посвідчує особу	Так	
11	Сума переказу	Так	У форматі дробового числа з двома знаками після коми
12	Призначення (вид) переказу	Так	
13	Мобільний телефон	Ні	380КК*****, где КК - код оператора (Київстар, МТС, Life, Beeline), ***** – номер абонента

Текстові реквізити файлу реєстру заповнюються з використанням кодової таблиці Windows 1251.

Реквізити інформаційного рядка відокремлюються один від одного символом „крапка з комою” („;”), в тому числі й при відсутності необов'язкових реквізитів. Інформаційний рядок закінчується символами CRLF.

## **ПОРЯДОК ГЕНЕРАЦІЇ ОСОБИСТИХ КЛЮЧІВ ЕЦП**

1. Генерація особистого ключа ЕЦП здійснюється кожним уповноваженим працівником Клієнта в присутності адміністратора захисту інформації Банку, при цьому, уповноважений працівник вводить свій особистий, таємний пароль.
2. Передача засобів криптографічного захисту (особистих ключів ЕЦП) оформляється відповідним актом, який підписується уповноваженими представниками Сторін.
3. Кожному уповноваженому працівнику Клієнта надається особистий ключ ЕЦП.
4. При звільненні особи, уповноваженої на підготовку та передачу файлів з електронними реєстрами, Клієнт повідомляє про це Банк відповідним листом та повертає до Банку особистий ключ ЕЦП. Після укладення договору про внесення змін до Договору про викладення Додатку 1 до Заяви в новій редакції новому уповноваженому працівнику Клієнта надається особистий ключ ЕЦП.
5. У разі компрометації особистих ключів ЕЦП, Клієнт повинен негайно зупинити передачу файлів з електронними реєстрами, повідомити Банк про такий факт та за його погодженням здійснити заміну особистих ключів ЕЦП.
6. Доступ до робочого місця з ПЗ та засобами криптографічного захисту для підготовки та відправки електронних реєстрів повинен виключати можливість проникнення комп'ютерних вірусів та несанкціонованого витоку інформації.