

## Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками (надалі - Умови) визначають порядок відкриття та здійснення операцій за банківськими (картковими) поточними рахунками (надалі – «Рахунок»), правила роботи з платіжними картками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунок, права та обов'язки Клієнта та Банка, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови, є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на сайті Банку [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com) разом із Заявою про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку (акцептом) складають договір банківського поточного (карткового) рахунку (надалі – «Договір»).

Укладений на умовах Договору комплексного банківського обслуговування, Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку, Договір банківського поточного (карткового) рахунку складається із Заяви про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку, цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування.

### 1. Визначення термінів

**Авторизація** – процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням банківської платіжної картки.

**Автентифікація** – процедура ідентифікації Користувача Банком, шляхом перевірки достовірності Логіна, Пароля, Одноразового пароля. Автентифікація Користувача виконується для надання доступу до Системи та/або при здійсненні операцій в Системі Інтернет-банкінг, Системі мобільний банкінг та при здійсненні розрахунків через мережу Інтернет при використанні Держателем сервісу 3-D Secure.

**Банкомат (банківський автомат самообслуговування)** – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Витратний ліміт** – гранична сума грошових коштів, яку Клієнт може використовувати при проведенні операцій за Рахунком, що розраховується як сума залишку коштів на Рахунок, а у разі встановлення Кредитної лінії – як сума невикористаного Ліміту кредитування та залишку коштів на Рахунок.

**Виписка** - звіт про операції, проведені з використанням банківської платіжної картки за визначений період, та стан Рахунку/Депозиту, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами.

**Держатель** - фізична особа, яка на законних підставах використовує спеціальний електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням банківської платіжної картки, Термін Держатель, якщо інше не передбачено цими Умовами, включає в себе як Клієнта (власника рахунку), так і особу яка використовує банківську платіжну картку в т.ч. додаткову картку на законних підставах, з урахуванням повноважень наданих Клієнтом.

**Додаткова Картка** – банківська платіжна картка, що випускається додатково до основної. Може бути випущена на ім'я Клієнта або його довірених осіб. Операції, проведені з використанням Додаткових Карток, відображаються за Рахунком Клієнта.

**Додаток yoCard** – програмний продукт (програма або додаток для мобільного телефону і он-лайн система управління контентом), комп'ютерна програма в розумінні чинного законодавства України, що представляє собою мобільний додаток для IOS, Android та один або більше інтернет сайтів. Продукт розроблений для отримання та зберігання віртуальних членських, знижкових, бонусних, акційних, а також інших карток та купонів (але не обмежуючись ними), які можуть використовуватися в цілях продажу, реклами, також як і зазвичай використовуються пластикові картки та купони. Функціональність продукту включає, але не обмежується, можливостями створення, активації, завантаження, скачування, розсилки контенту на мобільні телефони третіх осіб. Детальний опис програмного продукту, його функції та призначення розміщені на інтернет-сайті - [www.yocard.com](http://www.yocard.com)

**Держатель Додаткової Картки** – фізична особа, яка на законних підставах в порядку та на умовах, визначених цими Умовами, в межах визначених Клієнтом повноважень використовує Додаткову Картку.

**Зарплатний рахунок** – рахунок, відкритий відповідно до умов укладеного між Клієнтом і Банком Договору комплексного обслуговування на який зараховується заробітна плата, що виплачується роботодавцем Клієнта.

**Ідентифікація**- ужиття банком у випадках, передбачених законодавством України, документально підтверджених заходів, пов'язаних з отриманням відомостей, на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій.

**Ідентифікація через Контакт-центр** – сукупність дій, що дозволяють підтвердити особу Клієнта шляхом звірки відповідної інформації, якою володіє Банк та даними, що повідомляються Клієнтом під час телефонної розмови. Для проведення успішної Ідентифікації через Контакт – центр обов'язковою, але не виключною, умовою є вірне зазначення Клієнтом Кодового слова.

**Інформаційно-платіжний термінал** – банківський автомат самообслуговування, що надає Клієнту або Держателю додаткової картки можливість здійснювати операції з одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

**Інтернет-банкінг** – платіжний інструмент у вигляді програмно-технічного комплексу Банку, що надає можливість Клієнту за допомогою засобів мережі Інтернет, отримувати послуги, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Картка** – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або банку, а також інших операцій, установлених відповідним договором.

**Кодове слово** – послідовність символів (літер та/або цифр), яке визначає Клієнт при укладанні Договору і яке в подальшому використовується для його Ідентифікації через Контакт-центр.

**Компрометація Карток** - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Карток або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

**Ліміт «offline»** - встановлений Тарифами максимальний ліміт для здійснення операцій в Режимі «offline».

**Міжнародна платіжна система** - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу в т.ч. VISA Int. та/або MasterCard Int.

**Мобільний банкінг** – платіжний інструмент у вигляді програмно-технічного комплексу Банку, що надає можливість Клієнту за допомогою офіційного додатку, встановленого на смартфон Клієнта Банку та активованого через систему Інтернет-банкінг, отримувати послуги, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

**Навчальний заклад** – юридична особа за законодавством України, яка заснована і діє відповідно до чинного законодавства України про освіту, з якою Банк укладає відповідний договір в т.ч. Генеральну угоду про надання послуг по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки / Договір про надання послуги «Зарплатний проект», який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк».

**Наперед оплачена Картка** - випущена Банком Картка, вартість якої оплачується перед її видачею йому, яка дає змогу Держателю здійснювати операції в межах сплачених Банку коштів, що обліковуються на окремому рахунку.

**Недозволений овердрафт** – короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у випадку здійснення операції за Рахунком, яка призвела до перевищення Витратного ліміту.

**«Обтяжувач»** – обтяжувач за обтяженням, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку.

**Операції з використанням Картки** – операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

**Організація – роботодавець** - юридична особа за законодавством України, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, з якими Банк укладає Генеральну угоду про надання послуг по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки / Договір про надання послуги «Зарплатний проект», який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк», та працівниками якої є Клієнти.

**Пакетна пропозиція послуг Банку (Пакет)** - включає відкриття Рахунку Клієнту, оформлення Картки, підключення додаткових послуг та сервісів а також надання інших банківських послуг (продуктів).

**ПІН – код** - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Карток.

**ПІН – конверт** – паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код, у випадку випуску Картки з ПІН-кодом.

**Платіжна система** – платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

**Платіжний термінал** – електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням Картки.

**Поточні потреби** – потреби щодо придбання товарів, послуг, результатів робіт, які виникають в процесі звичайної життєдіяльності.

**Послуга Visa Money Transfer / MasterCard Money Send** – послуга для пересилання коштів з картки на картку іншого банку через мережу банкоматів, Інтернет-банкінг, Мобільний банкінг.

**Правила** - Правила надання банківських послуг на умовах комплексного обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк».

**Програма лояльності «Ukrsoctbank Shopping Club»** – комплекс заходів з використанням Додатку yoCard, що передбачає нарахування бонусів Держателю.

**Режим «offline»** - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом безконтактного зчитування інформації та без підтвердження операції введенням ПІН-коду або підписом клієнта.

**Режим «online»** - проведення операцій за допомогою Contactless-картки шляхом контактного або безконтактного зчитування інформації та з підтвердженням операції введенням ПІН-коду або підписом клієнта.

**Сліп** - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

**Спірні транзакції** – транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної Платіжної системи.

**Страховий продукт** – послуга страхової кампанії, що може пропонуватись Банком Клієнту згідно Умов страхових продуктів.

**Суми заблокованих, але не списаних коштів** – суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної Платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

**Умови страхових продуктів** – частина Договору, яка викладена в додатках та містить умови страхового продукту (страхових продуктів), згідно яких Банк укладає від імені Клієнта договори страхування.

**3-D Secure** - цілодобовий сервіс, який забезпечує додатковий рівень безпеки шляхом аутентифікації Держателя платіжної картки при здійсненні операцій з купівлі товарів/послуг через мережу Інтернет.

**Чек Платіжного терміналу\Банкомата\Інформаційно-платіжного терміналу** - чек встановленого зразка, який друкується Платіжним терміналом\Банкоматом\Інформаційно-платіжним терміналом при проведенні Операції з використанням Картки.

**IVR** - інтерактивний голосовий відповідач Контакт – центру.

**SMS-банкінг** - цілодобовий сервіс з отримання інформації та здійснення операцій за банківською платіжною картою за допомогою SMS-повідомлень.

**Contactless-картка** – дебетова картка з технологією Contactless міжнародної платіжної системи, що надає можливість Держателю проводити розрахунок за товари/послуги в Режимі «offline».

## 2. Порядок ведення рахунків

### 2.1. Режим Рахунку.

2.1.1. Банк у порядку, визначеному Договором комплексного банківського обслуговування, відкриває Клієнту Рахунок, емітує та надає Клієнту та визначеним останнім особам Картку, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту. У випадку випуску Картки з Пін-кодом, клієнту додатково надається Пін-конверт.

Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Рахунку для вручення державному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку, або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

2.1.2. У випадку оформлення Картки типу Visa Virtual Банк надає Картку у вигляді реквізитів, надрукованих на паперовому носії. ПІН - конверт до Картки не друкується та не надається.

2.1.3. Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами Платіжної системи та цими Умовами.

Режим функціонування Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог чинного законодавства України. Під такою зміною, зокрема, розуміється зміна режиму функціонування Рахунку фізичної особи – резидента на режим функціонування Рахунку фізичної особи – нерезидента і навпаки. Зміна режиму функціонування Рахунку не потребує оформлення Клієнтом та Банком будь-яких додаткових документів, здійснюється шляхом внесення змін до відповідних параметрів інформаційних систем Банку та вважається погодженою Клієнтом з моменту внесення таких змін. Обслуговування Рахунку згідно нового (зміненого) режиму його функціонування здійснюється Банком з моменту внесення ним вказаних вище змін.

Положення цього пункту, серед іншого, застосовуються до Рахунків фізичних осіб – суб'єктів Криму з метою виконання вимог Постанови Національного банку України від 03.11.2014р. №699 (зі змінами та доповненнями) і не застосовується до Рахунків фізичних осіб – резидентів, які виїхали на постійне місце проживання за кордон і набули статусу нерезидента.

2.1.4. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою здійснення підприємницької та інвестиційної діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

2.1.5. Банк здійснює обслуговування Клієнта за Рахунком на умовах Пакету. Перелік Пакетів, що пропонуються Банком, набір послуг та сервісів, що входять до кожного Пакету, а також вартість кожного Пакету зазначається в Тарифах. При заповненні Заяви про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку Клієнт обирає відповідний Пакет.

2.1.6. В рамках обраного Пакету Клієнт та/або Держатель додаткової картки отримує можливість користуватись переліком послуг та сервісів, що входять до даного Пакету, при цьому сплачується вартість всього пакету не залежно від того від обсягу послуг, якими фактично користується Держатель.

2.1.7. Підключення Держателя до послуг та сервісів, що входять до складу Пакету, здійснюється відповідно до діючих процедур в Банку.

2.1.8. У випадку бажання Клієнта перейти на обслуговування за іншим Пакетом, Клієнт звертається до Контакт-центру або відділення Банку, якщо зміна Пакету не може бути проведена Контакт-центром.

2.1.9. Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя(ів) і не можуть бути передані іншим особам, окрім Карток особливості обслуговування яких передбачають таку можливість.

2.1.10. Проведення Операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- при проведенні Держателем операцій зняття готівкових коштів за Карткою в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення документа, що посвідчує особу - паспорту або документу, що його замінює;
- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку\Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека Платіжного терміналу або Сліпа. Додатково до вказаних документів, Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіряючи, що сума, яка була внесена\знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених\знятих коштів;
- якщо Картка використовується в Банкоматі\Інформаційно-платіжному терміналі, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис;
- якщо картка використовується в Інтернет-банкінгу згідно з Умовами підключення та користування системою Інтернет-банкінг;
- якщо картка використовується в SMS-банкінгу згідно з Умовами підключення та користування послугою SMS-банкінг.
- якщо картка використовується в Мобільному банкінгу згідно з Умовами підключення та користування системою мобільний банкінг.

2.1.11. Видача Держателю готівкових коштів в касі Банку проводиться в межах ліміту залишку готівки в касі та згідно діючого законодавства. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений ліміт, така операція проводиться не пізніше наступного операційного дня після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

2.1.12. Поповнення Рахунку здійснюється способами, що не суперечать чинному законодавству України. Готівкові кошти, що вносяться через касу Банку, та безготівкові зарахування на Рахунок зараховуються за умови зазначення у призначенні платежу номеру Рахунку та прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта. При поповненні Рахунку через Платіжний термінал/Банкомат, що підтримує таку функцію, використовується тільки Картка або її реквізити. Безготівкове поповнення Рахунку через Інтернет-банкінг виконується відповідно до Умов підключення та користування системою Інтернет – банкінг, безготівкове поповнення Рахунку через Мобільний банкінг виконується відповідно до Умов підключення та користування системою мобільний банкінг.

2.1.13. Якщо власником Рахунку є неповнолітня особа у віці від 14 до 18 років, Банк приймає і зараховує на Рахунок кошти, внесені готівкою власником рахунку, заробітну плату, стипендію, пенсію, соціальну допомогу та прирівняні до них виплати, які надходять Клієнту. У випадку надходження на Рахунок такого Клієнта інших видів надходжень, зарахування коштів на Рахунок не здійснюється.

2.1.14. При поповненні Рахунку готівковим або безготівковим шляхом у валюті Рахунку, Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного операційного дня з моменту отримання їх Банком. При цьому в призначенні платежу повинні бути вказані реквізити Рахунку. У випадку надходження на Рахунок грошових коштів у валюті, що не співпадає із валютою Рахунку, зарахування таких коштів не проводиться.

2.1.15. При зарахуванні на Рахунок фізичної особи - нерезидента, коштів в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що підтверджують джерела походження цих коштів. На такі Рахунки Клієнтів-нерезидентів, забороняється зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та\або безготівковій формах.

2.1.16. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати вартості товарів (послуг), Держатель підписує Чек Платіжного терміналу або Сліп, попередньо перевіряючи правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції. Після проведення операції, Держатель отримує копію оформленого Чеку Платіжного терміналу або Сліпа. При проведенні розрахунку Держателем за товари/послуги з використанням Contactless-картки оплата здійснюється шляхом безконтактного зчитування інформації та без підтвердження операції введенням ПІН-коду або підписом клієнта в межах встановленого Банком ліміту на момент здійснення операції.

2.1.17. Списання з Рахунку коштів за Операціями з використанням Картки у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти переказу проводиться наступним чином:

2.1.17.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є Долар США, Євро або Гривня та така валюта відрізняється від валюти Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі Операції. Сума Операції перераховується у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на сайті Банку [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com);

2.1.17.2. У разі, якщо валюта розрахунку з використанням Картки є відмінною від Долара США, Євро або Гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми Операції у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком-еквайром за проведену Операцію. Сума до списання виставляється Платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на сайті Банку [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com).

2.1.18. 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:

- суми всіх здійснених з використанням Карток операцій, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів,

простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком-еквайром, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

- суми страхових платежів на рахунки страхових компаній за відповідними договорами страхування на умовах та у сумах згідно Умов страхових продуктів, які є частиною Правил надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк». Ініціювання та підтвердження здійснення зазначених платежів здійснюється Клієнтом за допомогою мобільного або стаціонарного телефону з можливістю тонального набору;

- суми 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 цього Договору та/або будь-яких інших договорів, укладених/що будуть укладені між Банком та Клієнтом, сторонами за якими є Банк та Клієнт, та/або на виконання грошових зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/ укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, зокрема, але не виключно, договорами поруки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта та/ або з метою запобігання зверненню стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту/ третій особі кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або овердрафтну лінію, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалював/ врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або договорами відступлення права вимоги, та/або будь-якими договорами за якими Банк набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги, тощо), термін чи останній день строку виконання яких настав, або виконання яких прострочено, або при настанні інших обставин, передбачених відповідним договором між Клієнтом та Банком (за вибором Банку) у сумі, необхідній для виконання таких зобов'язань Клієнта, а у відповідних випадках – третьої особи (якщо грошових коштів на рахунку не достатньо – в розмірі залишку коштів на Рахунку), за відповідним договором з Банком на день списання відповідних сум грошових коштів; ;

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

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку, необхідних для повернення (погашення) строкової/простроченої 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;

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку, необхідних для повернення (погашення) строкової/простроченої 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;

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

- суми поповнення Депозитних рахунків, зокрема «Ощадного+», визначені в заявах/розпорядженнях, наданих Клієнтом, в т.ч. через звернення до Контакт-центру Банку;

- суми грошових коштів, які були відшкодовані Клієнту по здійсненій операції з використанням Картки, яка оскарджується 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;

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

2.1.18.1. 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.

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

2.1.19. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.

2.1.19.1. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі – МВРУ);

2.1.19.2. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт доручає Банку:

– перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;

– здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;

– кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

2.1.20. При надходженні на Рахунок коштів, вони в першу чергу направляються на погашення прострочених процентів за заборгованістю, простроченої заборгованості, на сплату строкових процентів за заборгованістю, погашення заборгованості, сплату комісій, оплату вартості послуг Банку згідно Тарифів, а решта коштів зарховується на Рахунок.

## **2.2. Нарахування процентів.**

2.2.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених у відповідності до Тарифів.

2.2.2. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на початок операційного дня, здійснюється за фактичну кількість днів в періоді (28-29-30-31/365-366), з урахуванням вихідних (неопераційних) днів, в передостанній операційний день поточного місяця - за період з останнього операційного дня попереднього місяця по день, що передує останньому операційному дню поточного місяця (включно), а також в день, що передує дню закриття Рахунку – за період з дати останнього нарахування процентів по день, що передує дню закриття Рахунку.

2.2.3. Банк має право змінити встановлений Договором розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку, в порядку, передбаченому в п. 10.1. цих Умов.

## **2.3. Виписки за Рахунком.**

2.3.1. Банк формує та надає Клієнту щомісячні та поточні (позачергові) Виписки за Рахунком.

2.3.2. Протягом перших семи операційних днів кожного місяця Банк формує щомісячні Виписки, в яких зазначається наступна інформація: рух коштів на Рахунку за розрахунковий період із останнього операційного дня попереднього місяця до передостаннього операційного дня поточного місяця.

2.3.3. Про зміну строків формування та надання щомісячних Виписок Банк повідомляє Клієнта за 1 (один) календарний місяць до вступу в дію таких змін шляхом розміщення зазначеної інформації у щомісячній Виписці.

2.3.4. Якщо протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування Банком щомісячної Виписки Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

2.3.5. Клієнт отримує щомісячні Виписки в установі Банку. Сторони домовились, що невжиття заходів для отримання щомісячної Виписки не звільняє Клієнта від обов'язку виконання зобов'язань за цим Договором та Тарифами.

2.3.6. На вимогу Клієнта Банк надає поточні (позачергові) Виписки за Рахунком. Поточні (позачергові) Виписки за Рахунком відображають рух коштів за Рахунком за довільний період, обраний Клієнтом, але не більше ніж останній календарний рік.

2.3.7. Поточні (позачергові) Виписки надаються Клієнту одним із шляхів:

- через звернення до установи Банку;
- через Інформаційно-платіжні термінали Банку;
- через систему Інтернет-банкінгу.

## **2.4. Оформлення Додаткових карток.**

2.4.1. За заявою Клієнта Банк може надати іншим його довіреним особам право користування коштами, що знаходяться на Рахунку, шляхом випуску Додаткових Карток. Банк проводить ідентифікацію довіреної особи Клієнта у порядку, визначеному чинним законодавством.

2.4.2. Оформлення Клієнтом-резидентом Додаткових карток на ім'я довіреної особи – нерезидента не здійснюється.

2.4.3. У разі отримання Додаткових Карток безпосередньо Клієнтом (власником рахунку), Картки вважаються отриманими Держателями Додаткових Карток.

2.4.4. Строк дії Додаткової Картки не може перевищувати строку дії Картки.

## **3. Права та обов'язки сторін**

### **3.1. Клієнт та Держатель (особа відмінна від клієнта) зобов'язуються:**

3.1.1. виконувати ці Умови та умови Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги чинного законодавства України.

3.1.2. витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту.

3.1.3. не пізніше 15 (п'ятнадцятого) числа місяця, наступного за місяцем формування щомісячної Виписки здійснювати обов'язковий щомісячний мінімальний платіж, зазначений в Тарифах, шляхом поповнення Рахунку таким чином, щоб забезпечити Банку можливість здійснювати договірне списання у порядку, визначеному Умовами та у розмірі, передбаченому Тарифами;

3.1.3.1. якщо 15 (п'ятнадцяте) число припадає на вихідний/святковий день, внесення обов'язкового щомісячного мінімального платежу здійснюється не пізніше операційного дня, що передує такому вихідному/святковому дню.

3.1.4. не розголошувати ПІН – код, логін, пароль, реквізити Картки та не передавати Картки в користування третім особам.

3.1.5. у разі втрати або крадіжки Карток або у випадку їх Компрометації вжити наступних заходів:

3.1.5.1. негайно повідомити про це Банк за телефонами Контакт-центру та надати всю необхідну інформацію згідно з інструкцією оператора Контакт-центру;

3.1.5.2. отримати реєстраційний номер блокування Картки;

3.1.5.3. звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/Компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви або через звернення до Контакт-центру Банку після успішно пройденної процедури ідентифікації.

3.1.6. у разі необхідності дострокового припинення дії Додаткової Картки вжити заходи, визначені п. 3.1.5. цих Умов, з письмовим підтвердженням необхідності припинення дії Додаткової Картки.

3.1.7. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки при бажанні закрити Рахунок – звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.

3.1.8. при поданні до Банку заяв, вказаних в п. 3.1.5.-3.1.7. цих Умов, одночасно повернути Картку та Додаткові Картки до Банку.

3.1.9. контролювати рух коштів за своїм рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися.

3.1.10. у випадку помилкового зарахування Банком коштів на Рахунок в день отримання від Банку письмового повідомлення про помилковий переказ повернути Банку кошти помилково перераховані останнім.

3.1.11. отримати в Банку виготовлену Картку/Додаткову Картку не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту укладення Договору або надання до Банку заяви на перевипуск Картки.

3.1.12. у випадку припинення дії Договору на підставі заяви Клієнта за наявності у останнього заборгованості перед Банком, Клієнт зобов'язаний погасити таку заборгованість в день подання заяви шляхом поповнення Рахунку коштами у розмірі наявної заборгованості за Рахунком та нарахованих процентів.

3.1.13. для отримання інформації щодо руху коштів за Рахунком/Депозитом або здійснення інших Операцій з використанням Картки через Контакт-центр Банку Держатель повинен успішно пройти процедуру ідентифікації через Контакт-центр. У випадку відмови Держателя надати необхідну інформацію для проведення процедури ідентифікації, інформація щодо руху коштів за Рахунком не надається, а відповідна операція не здійснюється.

3.1.14. звернутися до установи Банку з заявою, при необхідності відкриття додаткової картки до діючого поточного (карткового) рахунку.

3.1.15. надавати Банку контактну інформацію для зв'язку Банку з Клієнтом, а саме: номер діючого мобільного телефону, адресу електронної пошти і т.д.

3.1.16. Здійснювати підключення до Програми Лояльності відповідно до п. 4.13. цих Умов;

3.1.17. Неухильно дотримуватись цих Умов та Інструкції користування Програмою Лояльності, яка розміщена на офіційному сайті Банку;

3.1.18. У випадку виявлення факту несанкціонованого доступу до Програми Лояльності, втрати мобільного телефону, що підключений до Програми Лояльності, негайно звернутись до Контакт-центру для виконання дій із відключення Програми Лояльності;

3.1.19. Ознайомлюватись зі змінами Інструкції користування Програмою Лояльності та цих Умов, що розміщені на офіційному сайті Банку.

3.1.20. У випадку укладення Клієнтом з будь-якою особою правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку (далі по тексту цих Умов - Правочин про обтяження), Клієнт зобов'язується повідомити Банк про укладення такого правочину протягом 1 (одного) робочого дня з дня його укладення шляхом направлення повідомлення про встановлення обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку (далі по тексту цих Умов – Повідомлення про обтяження) у порядку та у відповідності до умов, визначених в Правилах.

3.1.21. Підписанням Заяви Клієнт приймає на себе зобов'язання не пізніше наступного робочого дня з дати пред'явлення Банком Клієнту відповідної вимоги, відшкодувати будь-які витрати Банку, які будуть понесені останнім у зв'язку з обтяженням майнових прав на грошові кошти на Рахунку, у випадку укладання Клієнтом Правочину про обтяження.

### **3.2. Клієнт має право:**

3.2.1. отримувати щомісячні Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком у строки, визначені цими Умовами, а також поточні (позачергові) Виписки на вимогу Клієнта.

3.2.2. вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за цими Умовами та Договором.

3.2.3. у разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у щомісячній Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції протягом 21 (двадцяти одного) календарного дня з моменту формування такої Виписки, надати Банку письмову претензію; у випадку сумнівів щодо проведення операції по карті Банку в банкоматах мережі ПАТ «УКРСОЦБАНК» звернутися до Контакт-центру по телефону.

3.2.4. у випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами Контакт-центру.

3.2.5. у випадку бажання Клієнта – Держателя розблокувати Картку, яка була заблокована у порядку, визначеному п. 3.1.5. цих Умов, звернутись особисто до Банку за телефонами Контакт-центру та надати інформацію згідно з інструкцією оператора Контакт-центру.

3.2.6. ініціювати підключення до системи Інтернет-банкінг відповідно до Умов підключення та користування системою Інтернет – банкінг.

3.2.7. ініціювати підключення до системи Мобільний банкінг відповідно до Умов підключення та користування системою мобільний банкінг.

3.2.8. ініціювати підключення до послуги «Мобільні платежі», що надається за підтримки партнерів Банку в т.ч. ТОВ «Портмоне», через банкомати Банку, на сайті Банку [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com).

3.2.8.1. введення номеру мобільного телефону Клієнтом та підтвердження підключення до даної послуги через введення ПІН-коду в банкоматах Банку, є офіційним погодженням Клієнта з умовами надання послуги «Мобільні платежі» та передачею по захищеному каналу зв'язку в систему ТОВ «Портмоне» даних Клієнта для подальшого його підключення до послуги.

3.2.9. ініціювати підключення до системи SMS-банкінг відповідно до Умов підключення та користування послугою SMS-банкінг або відмовитись від підключення до системи SMS-банкінг в порядку, передбаченому Умовами підключення та користування послугою SMS-банкінг.

3.2.10. ініціювати підключення до системи «3-D Secure» через Контакт-центр або відділення Банку шляхом підключення послуги SMS-банкінгу.

3.2.11. не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк.

3.2.12. отримувати на домашню, робочі адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитам Клієнта, простроченої заборгованості та інші повідомлення щодо банківського обслуговування. Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

3.2.13. отримувати за запитом копії укладених Банком від імені та за дорученням Клієнта договорів страхування.

3.2.14. надати або відкликати через Контакт – центр Банку розпорядження на здійснення регулярного договірною списання коштів з Рахунку та перерахування їх на відповідний власний депозитний рахунок Клієнта в Банку. Зазначене договірне списання Банк здійснює кожного календарного місяця в дні зарахування коштів заробітної плати, пенсійного забезпечення, стипендії та соціальної допомоги Клієнта на Рахунок, але не пізніше дня наступного за днем такого зарахування. Розпорядження Клієнта на здійснення договірною списання діє протягом строку дії Договору.

3.2.15. отримувати консультації Банку з питань підключення Програми Лояльності;

3.2.16. з питань витрачання бонусів, підтримки Додатку yoCard, вирішення питань, які стосуються експлуатації Додатку yoCard. звертатись до служби підтримки Додатку yoCard за телефоном: +38 (067) 548 86 22, та/або e-mail: [s@yocard.com](mailto:s@yocard.com);

3.2.17. здійснювати повернення кредиту (в т.ч. дострокове), сплату процентів за його користування та комісій в порядку і на умовах згідно відповідного укладеного з Клієнтом кредитного договору з використанням можливостей системи Інтернет-банкінгу;

3.2.18. ознайомитись з Договором або звернутись на відділення Банку для уточнення/зміни Кодового слова, якщо Клієнт невірно зазначив його при Ідентифікації через Контакт – центр.

3.2.19. з метою безпечного здійснення Операцій з використанням Карток за кордоном, повідомляти Банк про можливість їх проведення шляхом звернення до Контакт-центру.

### **3.3. Банк зобов'язується:**

3.3.1. забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток відповідно до Умов, з урахуванням обмежень, що встановлені Банком та/або умовами відповідної Платіжної системи та/або вимогами чинного законодавства України та вказівками Клієнта.

3.3.2. інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому Умовами.

3.3.3. у разі встановлення Банком факту ймовірної Компрометації Картки інформувати Клієнта/Держателя по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її Компрометації, в порядку визначеному цими Умовами.

3.3.4. не пізніше однієї години після отримання від Держателя повідомлення в порядку п. 3.1.5. цих Умов або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта/Держателя відповідно до п. 3.3.3. цих Умов, заблокувати Картки.

3.3.5. у випадку закриття Рахунку та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, готівкою або перерахувати його на інший рахунок згідно з письмовою заявою Клієнта, але не раніше ніж через 32 (тридцять два) календарних днів з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії Карток та їх повернення.

3.3.6. у разі отримання звернень Клієнта розглянути та вирішити їх у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів від дня їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Банк встановлює необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється Клієнту, який подав звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати 45 (сорока п'яти) календарних днів.

3.3.7. у випадку отримання заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій, провести розслідування у строк до 30 (тридцяти) календарних днів за умови що такі транзакції виникли з використанням картки та банкомату ПАТ «Укрсоцбанк», а в інших випадках у строк до 90 (дев'яносто) календарних днів, окрім транзакцій що були проведені Держателем з використанням Contactless-картки в Режимі «offline».

3.3.7.1. якщо у строк, визначений п. 3.3.7 спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає Платіжна система.

3.3.8. щорічно надавати виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня. Якщо заперечення про залишок коштів на Рахунку Клієнта станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі до 01 лютого такого року ці залишки вважаються підтвердженими.

3.3.9. надати Держателю виготовлену на новий строк Картку, випуск якої був ініційований Клієнтом, після оформлення Клієнтом в Банку заяви на виготовлення Картки на новий строк. Виготовлена на новий строк Картка може відрізнятись від діючої Картки Держателя як даними, нанесеними на неї, так і дизайном.

3.3.10. відмовити Клієнту у здійсненні видаткових операцій та зупинити видаткові операції по Рахунку за розпорядженнями Клієнта, якщо розмір коштів на Рахунку є меншим за розмір забезпеченої обтяженням вимоги

Обтяжувача, в день отримання (або наступного робочого дня Банку при надходженні повідомлення після закінчення операційного дня):

- Повідомлення про обтяження від Клієнта, прийнятого на облік Банком та у разі відсутності письмової згоди Обтяжувача на вчинення відповідних операцій. У випадку пред'явлення до Банку письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових операцій за Рахунком, Банк виконує такі операції у відповідності до умов такої згоди; та/ або

- повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, за умов обліку в Банку Повідомлення про обтяження від Клієнта та/ або наявності в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна інформації про реєстрацію обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку в інтересах такого Обтяжувача, про що за запитом Банком формується Витяг з Державного реєстру обтяжень рухомого майна. Банк не перевіряє наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, зазначених в отриманому ним від Обтяжувача повідомленні.

Поновлення видаткових операцій за розпорядженням Клієнта здійснюється Банком з дня, наступного за днем отримання Банком від Обтяжувача письмового повідомлення про припинення обтяження майнових прав на грошові кошти та/ або письмової згоди Обтяжувача на здійснення видаткових операцій, підпис Обтяжувача на вказаних документах посвідчується нотаріально або засвідчується уповноваженим працівником Банку;

3.3.11. у випадку отримання Банком Повідомлення про обтяження від Клієнта та повідомлення від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, які в умовах обтяження мають розбіжності щодо розміру обтяження, Банк здійснює перевірку умов обтяження в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна та зупиняє видаткові операції за розпорядженнями Клієнта на здійснення видаткових операцій, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна, а у випадку, якщо в Державному реєстрі обтяжень рухомого майна відсутня інформація щодо розміру обтяження, виходячи з розміру обтяження, зазначеного в повідомленні від Обтяжувача про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження;

3.3.12. виконувати платіжні вимоги Обтяжувача з урахуванням обмежень, які встановлені чинним законодавством України (включаючи обмеження щодо необхідності отримання дозволів та/або ліцензій для здійснення такого списання).

Банк при здійсненні договірною списання коштів на підставі платіжних вимог від Обтяжувача майнових прав на грошові кошти на Рахунку Клієнта, не зобов'язаний перевіряти фактичний стан відносин між Клієнтом та Обтяжувачем та правомірність надання платіжних вимог Обтяжувачем. Уся відповідальність за правомірність надання платіжних вимог Обтяжувачем до Банку покладається на Клієнта та/або осіб, в інтересах яких накладено обтяження на майнові права на грошові кошти на Рахунку. У випадку виникнення/наявності спору між Клієнтом та Обтяжувачем щодо правомірності надання Банку платіжних вимог, Банк виконує платіжні вимоги Обтяжувача, а спір про збитки завдані наданням платіжних вимог вирішується між Клієнтом та Обтяжувачем без участі Банку.

### **3.4. Банк має право:**

3.4.1. здійснювати договірне списання згідно положень цих Умов, Правил, Договору банківського вкладу.

3.4.2. терміново, без попередження Клієнта зупинити дію Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні п. 3.1. цих Умов.

3.4.3. відмовити у випуску/перевипуску Картки, або не випускати Додаткові Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

3.4.4. в односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання Картки.

3.4.5. у разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом/Держателем у випадках та в порядку, встановленому п. 3.3.3. Умов, встановити обмеження на проведення операцій, здійснених з використанням Картки.

3.4.6. надавати Клієнту по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення нових послуг.

3.4.7. у випадку невиконання Держателем вимог п. 3.1.11. цих Умов, знищити Картку. Оплата вартості послуг за випуск нової Картки, у випадку звернення Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами.

3.4.8. якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг та/або простроченої заборгованості, зупинити надання послуг. Після надходження на Рахунок коштів в розмірі, достатньому для списання Банком простроченої заборгованості та вартості послуг, останній автоматично відновлює надання послуг.

3.4.9. повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування та взаємовідносин, з метою стягнення простроченої заборгованості за банківськими операціями, що здійснюються відповідно до цих Умов та/або яка виникла на підставі договорів укладених між Банком та Клієнтом.

3.4.10. направляти на домашню, робочі адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення

по Кредитам Клієнта, простроченої заборгованості та інші повідомлення щодо банківського обслуговування.

3.4.11. витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», зокрема для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити в здійсненні операції.

3.4.12. на час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.4.13. укладати від імені Клієнта договори страхування на Умовах страхових продуктів, які є додатком Правил надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк». Договори страхування, укладені від імені, на користь та за дорученням Клієнта, є частиною єдиного договору, що включатиме в себе договори страхування між страховою компанією та іншими клієнтами.

3.4.14. якщо у Банка виникає обгрунтована підозра, що телефоном звертається не Держатель - звірити номер мобільного телефону, з якого телефонує Клієнт з тим номером телефону, який відомий Банку як основний номер Клієнта, та, у разі якщо телефонний номер, що перевіряється, не зареєстрований як основний номер Клієнта - відмовити в обслуговуванні через Контакт-центр.

3.4.15. відмовити Клієнту у взятті на облік повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку у випадках, визначених в Правилах. У разі відмови Банку щодо взяття на облік повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку видаткові операції за розпорядженням Клієнта по такому Рахунку продовжують виконуватися Банком у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

#### **4. Особливості обслуговування деяких типів Рахунків**

##### **4.1. Особливості відкриття та обслуговування Зарплатних Рахунків у рамках зарплатних проектів**

4.1.1. Необхідною умовою відкриття Зарплатного Рахунку в рамках зарплатного проекту є укладення Організацією - роботодавцем відповідної Генеральної угоди про надання послуг по зарахування коштів на карткові рахунки / Договору про надання послуги «Зарплатний проект», який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк», надання переліку фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, заяви про відкриття рахунків на користь фізичних осіб та документів, необхідних для відкриття рахунків на користь фізичних осіб відповідно до чинного законодавства України.

4.1.2. Після ідентифікації Організації-роботодавця, ідентифікації та верифікації уповноваженого представника Організації-роботодавця та перевірки його повноважень Банк на підставі документів, наданих Організацією-роботодавцем відповідно до п. 4.1.1. цих Умов відкриває Рахунки Клієнтам, випускає Картки, а також після ідентифікації та верифікації кожного Клієнта відповідно до чинного законодавства України та укладання з кожним із них Договору забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту. У випадку випуску Карт з ПІН-кодами Клієнту додатково надається ПІН-конверт.

У разі, якщо Організація-роботодавець має відкритий рахунок в Банку, документи, визначені в п. 4.1.1. цих Умов та які надаються Банку Організацією-роботодавцем з метою відкриття Рахунків, можуть надаватися в електронній формі засобами системи Інтернет-банкінг за умови обов'язкового засвідчення таких документів Електронними цифровими підписами уповноважених осіб Організації-роботодавця.

4.1.3. На Рахунок зараховується заробітна плата, аванси на відрядження та інші виплати, які перераховуються Організацією – роботодавцем. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації-роботодавця відомостей зарахування.

4.1.4. Якщо валютою Рахунку є іноземна валюта, на такий Рахунок проводиться зарахування заробітної плати, премій, призів, авторських гонорарів, одержаних від юридичної особи-нерезидента. При цьому надання відомості зарахування Організацією – роботодавцем є не обов'язковим. У такому випадку кошти на Рахунок зараховуються на підставі розрахункового документа на переказ коштів з зазначенням відповідного призначення платежу.

4.1.5. У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації – роботодавця, останній у строки, визначені Генеральною угодою по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки / Договором про надання послуги «Зарплатний проект», який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк», надсилає до Банку листа із зазначенням відповідної інформації, при цьому Банк має право самостійно змінювати умови подальшого обслуговування Рахунку.

##### **4.2. Особливості зарахування заробітної плати на Рахунки, які не обслуговуються в рамках зарплатних проектів.**

4.2.1. Клієнт надає до організації-роботодавця, заяву про перерахування виплат на Рахунок та вказує в заяві реквізити для перерахування безготівкових коштів на Рахунок в Банку. На підставі наданих документів організація-роботодавець проводить перерахування заробітної плати та інших виплат на Рахунок.

4.2.2. Поповнення Рахунку здійснюється способами, що не суперечать чинному законодавству України.

4.2.3. Поповнення Рахунку шляхом безготівкового перерахування коштів, які надійшли на користь Клієнта як заробітна плата, аванс на відрядження та інші виплати від особи, з якою Клієнт перебуває в трудових відносинах, здійснюється за реквізитами, зазначеними в Заяві.

##### **4.3. Особливості зарахування соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат на Рахунки.**

4.3.1. На Рахунок зараховуються суми соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, що перераховані відповідними державними та іншими органами, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат.

4.3.2. У разі надходження до Банку повідомлення про смерть Клієнта, який отримує соціальну допомогу або прирівняних до неї виплат шляхом її зарахування на Рахунок, Банк повертає відповідному державному або іншому органу, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, суму соціальної допомоги або прирівняної до неї виплати, що була зарахована на Рахунок у місяці, наступному за місяцем смерті такого Клієнта, разом з нарахованими на та таку суму процентами.

4.3.3. У випадку надходження до Банку письмового запиту від державних або інших органів, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум грошової допомоги на Рахунки та інформацію щодо закриття Рахунків.

#### **4.4. Особливості зарахування стипендії на Рахунки.**

4.4.1. На Рахунок зараховуються стипендії та інші виплати, які перераховуються Навчальним закладом. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Навчального закладу відомостей зарахування.

4.4.2. У разі відрахування та/або закінчення навчання у Навчальному закладі, останній, у строки, визначені Генеральною угодою по зарахуванню коштів на банківські (карткові) рахунки / Договором про надання послуги «Зарплатний проект», який є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібною (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «Укрсоцбанк», надсилає до Банку лист із зазначенням відповідної інформації, при цьому умови подальшого обслуговування Рахунку не змінюються.

#### **4.5. Особливості зарахування пенсій на Рахунки.**

4.5.1. На Рахунок зараховуються суми пенсій, що перераховані відповідними державними та іншими органами, які здійснюють нарахування і виплату пенсій.

4.5.2. У разі надходження до Банку повідомлення про смерть Клієнта, який отримує пенсію шляхом її зарахування на Рахунок, Банк повертає відповідному державному органу суму пенсії, що була зарахована на Рахунок у місяці, наступному за місяцем смерті такого Клієнта, разом з нарахованими на таку суму процентами.

4.5.3. У випадку надходження до Банку письмового запиту від органів Пенсійного фонду, від відповідних державних та інших органів, які здійснюють нарахування та виплату пенсії, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум пенсій на Рахунки та інформацію щодо закриття Рахунків.

#### **4.6. Особливості обслуговування Рахунку за Карткою типу Visa Virtual.**

4.6.1. За допомогою Картки Visa Virtual здійснюються операції готівкового та безготівкового поповнення карткового Рахунку (за виключенням термінового поповнення через POS- термінал, банкомат), оплати за товари та послуги в мережі Інтернет, операції з використанням систем Інтернет-банкінг, Мобільний банкінг та SMS-банкінг відповідно до чинного законодавства.

4.6.2. ПІН-конверт до такої Картки не випускається. Реквізити Картки надаються в роздрукованому вигляді на паперовому носії містять наступну інформацію – номер Картки (16 цифр), строк дії картки (місяць/рік), CVV2 – цифровий код (3 цифри) для додаткового захисту операцій з використанням Картки.

#### **4.7. Особливості зарахування процентів за Депозитом на Рахунок.**

4.7.1. На Рахунок здійснюється зарахування процентів, нарахованих на суму коштів, внесену на рахунок банківського вкладу, а також всієї суми банківського вкладу після закінчення строку його залучення.

4.7.2. Валюта Рахунку повинна відповідати валюті вкладного (депозитного) рахунку, відкритого Клієнтом.

#### **4.8. Особливості обслуговування Рахунків за Наперед оплаченими Картками VISA GIFT CARD.**

4.8.1. Банк на підставі Анкети та Заяви Клієнта та за умови внесення останнім до каси Банку суми Витратного ліміту та сплати комісії згідно з Тарифами надає Клієнту Наперед оплачену Картку типу Visa Gift Card та ПІН - конверт до неї, а також забезпечує здійснення розрахунків за Операціями з використанням Наперед оплаченої Картки в межах Витратного ліміту.

4.8.2. Максимальний розмір Витратного ліміту на Рахунку за Наперед оплаченою Карткою Visa Gift Card встановлюється Тарифами.

4.8.3. Додаткові картки до Наперед оплаченої Картки Банком не випускаються.

4.8.4. Наперед оплачена Картка типу Visa Gift Card видається Клієнту, який має право передати її іншим особам.

4.8.5. Подальше поповнення Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card не допускається.

4.8.6. Кошти, попередньо внесені за Наперед оплаченою Карткою Visa Gift Card, повинні бути використані протягом строку її дії. Клієнт усвідомлює та погоджується з тим, що після закінчення строку дії Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card залишок коштів на Рахунку повертається Банком будь-якій фізичній особі, яка пред'являє до Банку Наперед оплачену Картку Visa Gift Card та оформляє заяву на повернення залишку коштів на Рахунку.

4.8.7. Клієнт під час передачі іншій особі Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card зобов'язаний ознайомити останню з умовами Правил та Тарифами.

4.8.8. У разі втрати та/або крадіжки Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card Клієнт має право звернутися до Банку із заявою про повернення залишку коштів, що знаходяться на Рахунку.

4.8.9. Клієнт погоджується з тим, що у разі втрати та/або крадіжки Наперед оплаченої Картки Visa Gift Card, Банк не здійснює її перевипуск.

4.8.10. Клієнт погоджується з тим, що у разі здійснення шахрайських дій з Наперед оплаченою Карткою Visa Gift Card, Банк не проводить розслідування та не повертає Клієнту коштів, які були внесені ним на Рахунок.

4.8.11. Клієнт погоджується з тим, що Банк не проводить розслідування Спірних ситуацій, проведених з Наперед оплаченою Карткою, за виключенням операцій, що здійснювались за допомогою введення ПІН-коду.

#### **4.9. Особливості обслуговування Рахунків за картками з технологією Contactless.**

4.9.1. За допомогою Contactless-картки операції з оплати за товари та послуги здійснюються в Режимі «offline» за умови одночасного виконання наступних вимог:

4.9.1.1. транзакції ініціюються виключно на території України і тільки через POS-термінали, що підтримують даний функціонал;

4.9.1.2. сума транзакції не перевищує розмір ліміту, встановленого для проведення операцій в Режимі «offline» відповідною платіжною системою на день здійснення транзакції;

4.9.1.3. сума транзакції не перевищує розмір вільного залишку Ліміту «offline», який розраховується шляхом зменшення розміру Ліміту «offline» на суму операцій, що здійсні в Режимі «offline» після останнього здійснення операції в Режимі «online».

4.9.2. За допомогою Contactless-картки операції з оплати за товари та послуги здійснюються в Режимі «online» за умови виконання хоча б однієї з наступних вимог:

4.9.2.1. сума транзакції перевищує розмір ліміту, встановленого для проведення операцій в Режимі «offline» відповідною платіжною системою на день здійснення транзакції;

4.9.2.2. сума транзакції перевищує розмір вільного залишку Ліміту «offline», який розраховується відповідно до п.4.9.1.3 цих Умов;

4.9.2.3. POS-термінал примусово відсилає проведення всіх операцій в Режим «online»;

4.9.2.4. транзакція ініціюється за межами території України .

#### **4.10. Особливості обслуговування Рахунків для зарахування соціальних виплат в рамках проекту «Соціальна карта житомирянина».**

4.10.1. На Рахунок зараховуються суми коштів відповідно до умов договору, який укладено між Держателем та Управлінням праці та соціального захисту населення Житомирської Міської Ради.

4.10.2. Перелік операцій, які здійснюються по Рахунку для зарахування соціальних виплат в рамках проекту «Соціальна карта житомирянина», а також їх вартість визначаються в Тарифах по відкриттю та обслуговуванню зарплатних, пенсійних, соціальних та депозитних карток платіжних систем MasterCard та Visa для фізичних осіб з урахуванням наступних обмежень:

- проведення безготівкових розрахунків в торгово-сервісній мережі за допомогою Картки здійснюється виключно через наступні POS-термінали: №20280414 (розташований за адресою: м. Житомир, майдан Перемоги, буд.6, приміщення готелю «Житомир»); № - 20280488 (розташований за адресою: м. Житомир, вул. Київська, буд.19/2, «Аптека»); № - 20280487 (розташований за адресою: м. Житомир, вул. Маяковського, буд.3, продуктовий магазин);

- зняття готівкових коштів за допомогою Картки в банкоматах ПАТ «Укрсоцбанк» та інших банків не допускається.

#### **4.11. Особливості обслуговування Рахунків, Тарифами по яким передбачено повернення грошових коштів (кеш-бек)**

4.11.1. При здійсненні Держателем за допомогою Картки операцій, які передбачають повернення грошових коштів (далі - кеш-бек або грошова винагорода), Банк на щомісячній основі перераховує на Рахунок передбачену вказаними Тарифами грошову винагороду. Сума кеш-беку розраховується Банком від загальної суми операцій по Рахунку за місяць за період з останнього робочого дня попереднього місяця по передостанній робочий день поточного місяця (далі – «Розрахунковий період»).

4.11.2. Протягом Розрахункового періоду визначена грошова винагорода накопичується Банком на спеціальному внутрішньому рахунку, з якого не пізніше останнього дня відповідного календарного місяця перераховується на Рахунок Держателя, за яким здійснювались операції, які передбачають кеш-бек.

4.11.3. Грошова винагорода перераховується на Рахунок Держателя за вирахуванням суми податків з доходів фізичних осіб та зборів, які утримуються Банком як податковим агентом згідно вимог чинного законодавства України.

4.11.4. Банк має право відмовити Клієнту у виплаті грошової винагороди у визначеному Тарифами розмірі без обґрунтування причин у разі виявлення Банком ознак зловживання Клієнтом правом на отримання вказаної грошової винагороди.

4.11.5. **Кеш – бек не нараховується та не сплачується Банком якщо:**

- операція була відмінена/скасована Держателем;

- операція була здійснена Держателем за рахунок коштів Кредитної лінії (якщо інше не передбачено Тарифами). При цьому, якщо операція була здійснена Держателем частково за рахунок власних коштів, а частково за рахунок коштів Кредитної лінії, то в такому випадку кеш-бек нараховується на суму операції, яка була здійснена Держателем за рахунок власних коштів;

- Товар/послуга були придбані та повернуті Держателем протягом одного Розрахункового періоду;

- відсутня можливість ідентифікувати торговця під час здійснення Операції на відповідність умовам нарахування кеш-бек;

- Банком було помилково сплачено кеш-бек в попередніх Розрахункових періодах у розмірі більшому ніж передбачено Тарифами;

- розмір кеш-беку в Розрахунковому періоді складає менше встановленого Тарифами Банку ліміту. Така сума не виплачується та не включається до виплат у майбутніх Розрахункових періодах.

#### **4.12. Особливості надання послуги Visa Money Transfer / MasterCard Money Send**

4.12.1. Послуга надається шляхом перерахування грошових коштів з платіжних карток МПС Visa int. або МПС MasterCard Worldwide на платіжні картки МПС MasterCard WorldWide або Visa Int..

4.12.2. Переказ коштів здійснюється через мережу банкоматів ПАТ «Укрсоцбанк», Інтернет-банкінг та Мобільний-банкінг. Для здійснення переказу потрібен номер платіжної картки отримувача.

4.12.3. Переказ коштів здійснюється в національній валюті, валюта рахунку отримувача повина співпадати з валютою переказу. Переказ можливий тільки між платіжними картками резидентів.

4.12.4. Послуга надається Банком Клієнту у відповідності до тарифів банку та правил Міжнародної Платіжної Системи.

### **4.13. Участь у Програмі лояльності «UkrSotsbank Shopping Club»**

4.13.1. . Участь у Програмі лояльності «UkrSotsbank Shopping Club» приймають держателі Карток, емітованих Банком, які підключатися до програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club» користуючись вказівками, зазначеними в п. 4.13.3. цих Умов та Правил підключення до програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club», які розміщені за адресою <https://www.ukrsotsbank.com/actions/view/99/>. Для встановлення Додатку yoCard операційна система телефону повинна бути: для iOS - не нижче версії 7, для андроїд – не нижче версії 2.3.5.

4.13.2. Програма Лояльності може бути підключена лише Держателем основної Картки.

4.13.3. Підключення Держателя до Програми лояльності проводиться шляхом подачі заявки Держателем через систему Інтернет-банкінг та активації Програми Лояльності в Додатку yoCard, використовуючи отриманий в SMS-повідомленні код та можливості Додатку yoCard. Після направлення заявки через систему Інтернет-банкінг щодо активації Програми лояльності, Клієнту відправляється SMS-код на номер мобільного телефону, зазначений Клієнтом при реєстрації в системі Інтернет-банкінг не пізніше наступного робочого дня з моменту підписання вищезазначеної заявки. Після введення SMS-коду в Додаток yoCard Клієнт отримує на номер мобільного телефону, зазначеного Клієнтом при реєстрації в системі Інтернет-банкінг сповіщення від Додатку yoCard щодо успішної або неуспішної активації Програми лояльності в строк до кінця наступного робочого дня з моменту введення SMS-коду. SMS-код Держатель отримує у вигляді набору цифр у SMS-повідомленні.

4.13.4. Отримання SMS-коду можливе для Держателів, які є абонентами наступних операторів:

- Оператор ТОВ «Астеліт»;
- Оператор ПрАТ «МТС Україна»;
- Оператор ПрАТ «Київстар»;
- Оператор ТОВ «Голден Телеком»;
- Оператор ПрАТ «Телесистеми України».

4.13.5. Оплата за користування Програмою Лояльності відсутня, якщо інше не передбачено Тарифами.

4.13.6. За проведення з використанням Карток, емітованих Банком та підключених до Програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club», розрахункових операцій з оплати товарів та/або послуг у торгово-сервісних мережах та мережі Інтернет Клієнт отримує бонуси в порядку, передбаченому п.п. 4.13.7. – 4.13.8. цих Умов, які в подальшому може обмінювати на спеціальні пропозиції від партнерів Програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club». З переліком партнерів Програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club», їх спеціальними пропозиціями та сумою нарахованих бонусів Клієнт може ознайомитись в Додатку yoCard, який Клієнт завантажує на свій мобільний телефон згідно інструкції, зазначеної в Правилах підключення до програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club», яка розміщена за адресою <https://www.ukrsotsbank.com/actions/view/99/>.

Нараховані бонуси Клієнт зможе використовувати лише на пропозиції, які зазначені в Додатку yoCard, в розділі «UkrSotsbank Shopping Club». Для використання спеціальної пропозиції від партнера Програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club» Клієнту необхідно за допомогою Додатку yoCard надати відповідний штрих-код на знижку або виконати інші дії, які описані в купоні з використанням можливостей мобільного телефону.

Подарунок буде відправлено Банком в строк не пізніше 15 робочих днів з моменту активації купона. Відправка, отримання та зберігання подарунку, за умови його пересилання, здійснюється згідно правил ТОВ «Нова Пошта». Для отримання подарунку Клієнт має звернутись до відділення ТОВ «Нова Пошта» протягом 5 робочих днів з дня отримання інформаційного повідомлення від ТОВ «Нова Пошта». У випадку, коли клієнт не звернувся до ТОВ «Нова Пошта» за отриманням поштового відправлення протягом зазначеного строку, він вважається таким, що втратив право на отримання подарунку, а подарунок підлягає поверненню відправнику.

4.13.7. Нарахування бонусів здійснюється автоматично в Додатку yoCard за операції списання коштів з Рахунку щодо проведення розрахункових операцій в торгово-сервісних мережах та мережі Інтернет на суму більше 49 (сорока дев'яти) копійок. Бонуси нараховуються з розрахунку за 1 (одну) гривню списаних коштів з Рахунку за оплату товару/послуги нараховується 1 (один) бонус. При цьому, якщо протягом календарного дня з Рахунку було списано коштів у сумі від 50 (п'ятдесят) копійок до 1 (однієї) гривні, то за такий день нараховується 1 (один) бонус. Якщо протягом календарного дня з Рахунку було списано коштів в сумі менше ніж 50 (п'ятдесят) копійок, то за такий день бонуси не нараховуються.

4.13.8. Бонуси нараховуються в строк до п'яти календарних днів з дати списання коштів щодо операції по оплаті товару/послуги за допомогою Картки.

4.13.9. Якщо Клієнт не бажає приймати участь у Програмі лояльності «UkrSotsbank Shopping Club», він може звернутись до Контакт-центру Банку для припинення подальшого нарахування бонусів згідно Програми лояльності «UkrSotsbank Shopping Club» або видалити розділ Програми лояльності за допомогою Додатку yoCard. При цьому раніше нараховані бонуси, які не використані Клієнтом зберігаються.

## **5. Правила користування картками**

5.1. Картка, що емітується (випускається) Банком є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Картка. Термін дії Картки зазначений на її лицьовій стороні та автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку її дії.

5.1.1. Банк зобов'язаний повідомляти Держателя про закінчення терміну дії Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Держателя, повідомленого Держателем в порядку передбаченому цими Умовами та/або відповідного повідомлення на електронну адресу, повідомлену Держателем в порядку, передбаченому цими Умовами. У вищезазначеному повідомленні Банк зазначає, що Держатель має право закрити Рахунок та розмір комісійної

винагороди, яка може стягуватись Банком за обслуговування такого Рахунку, якщо у Держателя немає більше діючих Карток, емітованих до цього Рахунку.

В разі, якщо Держатель не повідомить Банк про номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти в порядку, передбаченому цими Умовами, то Банк вважається таким, що виконав своє зобов'язання, передбачене п. 5.1.1. цих Умов.

5.2. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису (тільки за даної умови картка є дійсною) в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також підтвердити факт одержання Картки та ПІН - конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та документів за Рахунком. Картка та ПІН-конверт до неї видаються Держателю двома різними працівниками Банку. При отриманні ПІН-конверту Клієнт також ставить підпис як підтвердження факту його отримання.

Картка, надана Держателю в порядку, визначеному цим пунктом Умов є неактивною. Для використання Картки Держатель повинен провести її активацію через здійснення будь-якої операції із введенням ПІН-коду або, у випадку неможливості здійснити зазначену операцію, шляхом звернення Держателя до Контакт-центру Банку після проведення ідентифікації через Контакт-центр.

5.3. У випадку, якщо Картка випускається без ПІН-конверту з ПІН-кодом, Клієнт повинен самостійно згенерувати ПІН-код за допомогою Платіжного терміналу на відділенні Банку наступним чином:

- 5.3.1. Клієнт звертається до відповідного співробітника відділення Банку та надає йому Картку;
- 5.3.2. співробітник Банку обирає в меню терміналу операцію «Установка ПІН-коду»;
- 5.3.3. Клієнт двічі вводить ПІН-код на клавіатурі Платіжного терміналу;
- 5.3.4. якщо введені цифри збігаються та генерування ПІН-коду проходить успішно, Клієнт отримує чек Платіжного терміналу з повідомленням про успішне встановлення ПІН-коду.
- 5.3.5. Генерація нового ПІН-коду виконується для кожної наступної Картки окремо згідно зазначеної вище процедури.

5.4. Клієнт має можливість замовити перевипуск Картки через Контакт-Центр Банку, яка буде надіслана на вказане Клієнтом відділення Банку.

5.5. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПІН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, що, як правило, зберігаються разом із Карткою.

5.6. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам, крім випадків передбачених Правилами та/ або цими Умовами. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. При підключенні до послуг отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти, Клієнт погоджується з тим, що надана на адресу електронної пошти, інформація передається відкритими каналами Інтернет та може стати відомою третім особам без відома на те Клієнта або Банку.

5.7. При здійсненні Операцій з використанням Картки в торгових точках введення ПІН-коду не потребується (за виключенням обслуговування Карток з чіпом та Карток типу Citrus(Maestro).

5.8. Під час використання Картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Сліп або Чек з платіжного терміналу перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного терміналу або Сліпа.

5.9. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя Картки.

5.10. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами Платіжних систем.

5.11. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для зв'язання тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.

5.12. Якщо товар повернуто або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок або виплату готівкою через касу такого підприємства.

5.13. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдалині від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

5.14. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

5.15. Клієнти, які уклали Договір до «15» листопада 2015 року без підключення до послуги SMS-банкінгу зобов'язані негайно звернутись до Банку та здійснити підключення до послуги SMS-банкінг з метою інформування Банком Клієнта про здійснення операцій з використанням Картки. Підключення до послуги SMS-банкінг може бути здійснене шляхом надання до банку належним чином оформленої заяви про підключення до послуги SMS-банкінг або звернення до Контакт-центру. При цьому, Клієнти зобов'язані здійснити підключення до послуги SMS-банкінг до кожної Картки, яка емітована на ім'я Клієнта та яка не підключена до послуги SMS-банкінг.

Клієнти, які не звернулись до Банку та не здійснили підключення до послуги SMS-банкінг одним із вищенаведених шляхів, вважаються такими, що відмовились від послуги SMS-банкінг з метою інформування Банком Клієнта про здійснення операцій з використанням Картки.

## **6. Здійснення розрахунків платіжною карткою через мережу Інтернет з використанням технології «3-D Secure»**

6.1. Операції з купівлі товарів/послуг через мережу Інтернет, Держатель картки може здійснити з використанням технології «3-D Secure». Технологія «3-D Secure» використовується як додатковий рівень безпеки для онлайн-кредитових та дебетових карток, шляхом аутентифікації користувача. Банк здійснює ідентифікацію картки Держателя в режимі реального часу – завдяки чому забезпечується високий рівень захисту.

Технологія 3-D Secure передбачає наступний порядок:

– після введення номера картки на платіжній сторінці електронного магазину, Держатель перенаправляється на сервер свого банку-емітента. Перевірку автентичності Держателя карти здійснює банк, для цього використовується пароль отриманий за допомогою SMS-повідомлення на мобільний номер телефону, який закріплений за платіжною карткою, відомий тільки Держателю карти і Банку.

– за результатами перевірки Банк формує відповідь повідомлення з використанням цифрового підпису з метою захисту інформації від несанкціонованих змін.

– для введення приватної інформації клієнта, наприклад номера картки, використовуються захищені сторінки платіжного сервера. Введена інформація зберігається на платіжному сервері, і одержувач платежу (електронний магазин) не має доступу до цієї інформації, що найкращим чином захищає від її втрати та викрадення.

Операції проводяться в інтернет-магазинах, які підтримують додаткову аутентифікацію держателя картки (банк еквайер який сертифікований Verified by Visa та MasterCard Secure Code). На сторінці інтернет-магазину повинен бути розміщений відповідний логотип.

6.2. У випадку якщо при розрахунку Карткою через мережу Інтернет сайт не підтримує технологію «3-D Secure» або у Клієнта не підключена послуга смс-банкінг і спрацювало обмеження щодо суми операції та чи є необхідність отримання коду верифікації, Клієнту необхідно зателефонувати до Контакт-центру з номера мобільного телефону, відомого Банку як основний номер Клієнта з метою зняття таких обмежень.

## **7. Здійснення розрахунків за придбання страхових продуктів за допомогою телефону**

7.1. Держатель картки має право на чинних Умовах страхових продуктів як частини Договору придбати Страховий продукт та здійснити оплату страхового платежу за допомогою мобільного телефону. Умови страхових продуктів, з якими Держатель картки зобов'язаний ознайомитись до здійснення оплати, встановлюють основні страхові ризики, що покриваються, страхові випадки, страхові суми, розмір страхового платежу, тарифи, строк дії продукту, тощо. Держатель картки доручає Банку укласти договір страхування на Умовах страхових продуктів та інших умовах такого договору, не зазначених в Умовах страхових продуктів, визначення яких Банк здійснює на власний розсуд.

7.2. Співробітник Контакт-центру телефонує Клієнту з метою придбання Держателем картки Страхового продукту та ознайомлює Клієнта з умовами. За умови отримання усної згоди Клієнта на придбання обраного ним Страхового продукту згідно Умов страхових продуктів, здійснює ідентифікацію Клієнта через Контакт-центр згідно внутрішніх документів Банку.

7.3. Після успішно проведеної ідентифікації Клієнта співробітник Контакт-центрунаправляє на номер мобільного телефону Клієнта смс-повідомлення з інструкціями щодо введення параметрів засобів ідентифікації та здійснення Клієнтом розпорядження. Зокрема, Клієнт, для здійснення розпорядження щодо придбання Страхового продукту, має ввести наступні параметри та направити їх смс-повідомленням на вказаний Банком номер:

- вказаний Банком текст повідомлення;
- частину номеру картки Держателя як засобу ідентифікації;
- код операції придбання Страхового продукту.

Якщо введені Клієнтом параметри вірні, Банк направляє на номер мобільного телефону Клієнта смс-повідомлення з шестизначним кодом, який Клієнт має направити на вказаний Банком номер на підтвердження здійснення розпорядження. Якщо Держатель картки не направив або направив невірний шестизначний код, то Банк операцію оплати страхового платежу не виконує.

7.4. На підставі вірно введеної Клієнтом інформації, Банк здійснює договірне списання коштів з Рахунку для оплати страхового платежу та формує розрахунковий документ згідно вимог чинного законодавства України.

7.5. Для цілей цього договору, Сторони підтверджують, що обмін між Банком та Клієнтом смс-повідомленнями та інформацією здійснюється за погодженим каналом доступу в автоматичному режимі.

7.6. З дня зарахування коштів на рахунок страхової компанії набирає чинності договір страхування, який укладається між Держателем картки, від імені та за дорученням якого діє Банк, та страховою компанією. Копію відповідного договору страхування Банк надає Держателю картки на його вимогу.

## **8. Відповідальність Сторін**

8.1. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Додаткової Картки.

8.2. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку а також за Операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку визначеному Умовами.

8.3 Клієнт несе повну фінансову відповідальність при використанні Contactless-картки з проведенням операцій в Режимі «offline».

8.4. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком Компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвоєчасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

8.5. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо у Клієнта підключено послугу SMS-банкінгу і йому надіслане відповідне SMS-повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але він негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга SMS-взагалі не підключена Клієнтом.

8.6 Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені банком обмеження дзвінком до Контакт-центру банку або звернувшись до менеджера на відділенні.

8.7. Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог цих Умов у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог цих Умов та порядку звернення до Банку, визначеному у цих Умовах.

8.8. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнта.

8.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Карток Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПІН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

8.10. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до пп. 3.1.5.3. та 3.3.3. цих Умов.

8.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені в використанні Contactless-карток в Режимі «offline» при несанкціонованому використанні коштів Держателя третіми особами, у разі викрадення або втрати. Збитки по таким операціям покладаються на Клієнта.

8.12. В результаті застосування технології 3-D Secure відповідальність за відмову від проведеної транзакції переноситься з інтернет-магазину на Банк, який, у свою чергу, перекладає її на Держателя картки. Це обумовлено тим, що при роботі за технологією 3-D Secure транзакції відбуваються з використанням спеціального пароля, який відомий тільки Держателю.

8.13. Банк не несе відповідальності за збитки, завдані Клієнту/Держателю у разі:

8.13.1. навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій;

8.13.2. неотримання або затримки в отриманні SMS-повідомлень щодо здійснених операцій, що виникли не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутність мобільного зв'язку, поломки телефону тощо);

8.13.3. навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта/Держателя, що знаходиться поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації;

8.13.4. заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвоєчасного звернення Користувача до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою Послуги SMS-банкінгу, Інтернет-банкінгу та Мобільного банкінгу;

8.13.5. якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Клієнта/Держателя або Банку.

8.14. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірних списання, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.

8.15. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

8.16. Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах Банку.

8.17. При використанні Програми лояльності Банк не несе відповідальності за:

- технічний стан смартфона Держателя, який приєднався до Програми лояльності, неякісне з'єднання або неможливість встановлення з'єднання з мережею Інтернет, та інші неполадки, що не залежать від Банку, та які унеможливають отримання Програми лояльності;
- невиконання або неналежне виконання нарахування бонусів у випадку порушення Держателем п. 4.13. цих Умов;
- заподіяну Держателю шкоду, яка виникла внаслідок порушення системи захисту інформації не з вини Банку;
- можливі збитки, що завдані діями третіх осіб внаслідок навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Держателя, що знаходиться поза банківських мереж зв'язку та поза банківських систем зберігання інформації, включаючи технічні та технічно-програмні засоби Держателя;
- шкоду, що виникла у випадку несвоєчасного звернення Держателя до Банку після виявлення факту несанкціонованого доступу до Програми лояльності, компрометації засобів Автентифікації, втрати телефону, який приєднався до Програми лояльності;
- за помилкове зарахування/списання бонусів Держателя, що відбулось з його вини.

## 9. Порядок закриття Рахунку

9.1. Рахунок може бути закритий:

9.1.1. за заявою Клієнта (при цьому Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо на кошти на Рахунку накладено арешт та/або зупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених

чинним законодавством України та/ або права розпорядження Рахунком обмежено умовами обтяження, предметом яких є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, про що було повідомлено Банк в порядку, передбаченому умовами Договору);

9.1.2. у випадку припинення дії Договору в день надання Клієнтом Банку письмової заяви про незгоду зі зміною Тарифів. При цьому Клієнт надає заяву про закриття Рахунку та припинення дії Карток з одночасним поверненням останніх;

9.1.3. на підставі відповідного рішення суду;

9.1.4. якщо протягом 3 (трьох) років поспіль операції за Рахунком не здійснюються та за відсутності на Рахунку залишку коштів;

9.1.5. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

9.2. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

9.3. Якщо протягом 6 (шести) місяців поспіль не здійснювались операції за Рахунком за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності та/ або операцій з договірною списання коштів з Рахунку на оплату комісій за розрахунково-касове обслуговування Рахунку/платіжної картки, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому протягом трьох років, після чого зараховуються на доходи Банку, з правом вимоги Клієнта повернення коштів при зверненні до Банку.

9.3.1. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

## 10. Заключні положення.

10.1. Сторони домовились, що Тарифи на обслуговування платіжних карток/Умови для діючих Клієнтів можуть бути змінені на підставі рішення уповноваженого органу Банку в наступному порядку.

Банк надсилає Клієнтам пропозицію про зміну Тарифів/Умов шляхом розміщення відповідного повідомлення на сайті Банку за адресою: [www.ukrsotsbank.com](http://www.ukrsotsbank.com) (надалі за текстом – «Сайт Банку»). У повідомленні про нові Тарифи/Умови Банк зазначає, що Клієнт має право до дати введення в дію нових Тарифів/Умов розірвати Договір без сплати додаткової комісії за його розірвання. Нові Тарифи/Умови для діючих Клієнтів вступають в дію на тридцять перший календарний день з дати оприлюднення таких Тарифів/Умов на Сайті Банку. Нові Тарифи/Умови для нових Клієнтів Банку (Клієнтів, які на дату набрання чинності змінами не користувались відповідним продуктом Банку, Тарифи/Умови за яким змінюються) вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на Сайті Банку. Тарифи/Умови для нових користувачів вступають в дію з дати визначеної відповідним рішенням Банку, інформація щодо введення нових тарифів оприлюднюється на Сайті Банку.

10.1.1. У разі незгоди з новими Тарифами/Умов, діючий Клієнт протягом тридцяти календарних днів з дати їх оприлюднення на Сайті Банку має право відмовитись від Договору за умови повного виконання зобов'язань за Договором, шляхом подачі заяви про закриття Рахунку, встановленої Банком форми. З дати отримання Банком заяви про закриття Рахунку у вказаний тридцятиденний термін, зміни щодо нових Тарифів/Умов вважаються Сторонами такими, що не набули чинності для такого Клієнта, а Клієнт – таким, що скористався своїм правом відмови від Договору. Датою отримання заяви про закриття Рахунку вважається дата, зазначена працівником Банку в реквізиті «Відмітка Банку» заяви про закриття рахунку.

При цьому, після отримання від Клієнта заяви про закриття рахунку Банк припиняє обслуговування Клієнта згідно Договору та закриває Рахунок, а Договір вважається Сторонами припиненим.

10.1.2. У разі, якщо у строк, визначений п. 10.1.1. цих Умов, Банк не отримує заяви про закриття Рахунку, нові Тарифи/Умови вважаються погодженими Клієнтом.

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

10.3. Укладаючи Договір Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з наступною інформацією.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі за текстом – «Фонд») гарантує відшкодування вкладів, у тому числі з видачею іменних ощадних (депозитних) сертифікатів (тобто, коштів, розміщених Клієнтом в Банку відповідно до Договору, включаючи нараховані за ними відсотки) відповідно до положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Якщо гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладом, Клієнт повідомляється про цей факт до моменту укладення відповідного Договору. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку. Сума граничного розміру відшкодування Фондом визначена на офіційній сторінці Фонду за наступною адресою: [www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia](http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia).

Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів закладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів закладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

Нарахування відсотків закладами припиняється в день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, а у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації.

Фонд не відшкодовує кошти:

- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка була членом спостережної ради, правління, ревізійної комісії Банку, якщо з дня її звільнення з посади до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
- розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, юридичний радник, суб'єкт оціночної діяльності, якщо ці послуги мали безпосередній вплив на виникнення ознак неплатоспроможності Банку і якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік;
- розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- розміщені на вклад особою, яка на індивідуальній основі отримує від Банку проценти за вкладом на більш сприятливих договірних умовах, ніж звичайні, або має інші фінансові привілеї від Банку;
- за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- в інших випадках, визначених законом.