

Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу в АТ «Укрсоцбанк»

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

Правила набирають чинності з дати їх офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.ukrsotsbank.com та діють до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Правил в цілому чи в частині на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.ukrsotsbank.com.

У випадку оприлюднення заяви про відкликання Правил в цілому, вони продовжують регулювати відносини між Банком та Клієнтами, з якими було укладено Договір, і діють для кожного з них в останній редакції, що була чинна перед оприлюдненням заяви про відкликання, до повного виконання всіх зобов'язань за Договором.

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

Ці Правила є обов'язковими для виконання, як Банком, так і Клієнтом та визначають порядок укладення Договору, права та обов'язки за Договором, відповідальність, порядок укладення Договорів про надання банківського продукту, обслуговування банківських рахунків, в тому числі за допомогою Системи Інтернет-банкінг, та інші умови.

Правила, Заява-Договір, Тарифи та Умови разом складають єдиний документ – Договір.

Розділ 1. Визначення термінів

«Активний відкритий ключ» – Відкритий ключ Клієнта, який зареєстровано Банком у Системі Інтернет-банкінг та використовується Клієнтом для поточної роботи у ній.

«Акція» або «Спеціальна пропозиція» - заходи, що проводяться Банком з метою тимчасового встановлення для Клієнтів найбільш сприятливих умов використання послуг Банку в порядку, передбаченому Договором.

«Акційні Тарифи» – тарифи за послуги Банку, що діють під час Акції / Спеціальної пропозиції та розповсюджуються на всіх Учасників акції, що відповідають умовам визначеним Банком та доведеним до відома Клієнта у спосіб, передбачений цим Договором.

«Банк» - Акціонерне товариство „Укрсоцбанк” (що є правонаступником АКБ «Укрсоцбанк», ПАТ «Укрсоцбанк»), його філії та відділення.

«Банківський продукт» – окрема банківська послуга або пакет банківських послуг, в т.ч. поточний рахунок, вклад, поточний рахунок, операції за яким можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів, та інше.

«Відкритий ключ» – параметр криптографічного алгоритму перевірки Електронного цифрового підпису, доступний суб'єктам відносин у сфері використання Електронного цифрового підпису.

«Договір» - Договір комплексного банківського обслуговування.

«Договір про надання банківського продукту» – договір між Банком та Клієнтом, що визначає умови надання відповідних банківських послуг, укладається на підставі цього Договору у спосіб, визначений відповідними Умовами та є невід'ємною частиною цього Договору. Умови викладені у додатках до цих Правил.

«Договір старого зразка» – договір, що укладений між Клієнтом та Банком відповідно до Правил старого зразка та у разі його укладення до «30» листопада 2015 року (включно) не був розірваний чи не втратив чинності іншим чином станом на цю дату.

«Електронний розрахунковий документ» – документ, інформація в якому представлена у формі електронних даних, включаючи передбачені вимогами чинного законодавства України реквізити документа, в тому числі Електронний цифровий підпис, який може бути сформований, переданий, збережений і перетворений електронними засобами у візуальну форму чи відтворений на папері.

«Електронний цифровий підпис» (ЕЦП) – вид електронного підпису, отриманого за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних, який додається до цього набору або логічно з ним

поєднується і дає змогу підтвердити його цілісність та ідентифікувати підписувача. Електронний цифровий підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа.

«Захищений носій ключової інформації» – спеціальний, захищений від неконтрольованого доступу носій інформації, що містить один чи декілька комплектів разового (сеансового) ключа або довгострокового ключового елемента (смарт-карта, eToken, тощо).

«Заява-Договір» – Заява-Договір для надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в АТ «Укрсоцбанк», що заповнюється Клієнтом при першому зверненні до Банку, з метою приєднання до цих Правил. Заява є акцептом Клієнта на публічну оферту Банку про укладання Договору на умовах Правил.

«Заява про підключення до певної послуги» – документ, що заповнюється Клієнтом по формі встановленій Банком, містить підтвердження (акцепт) Клієнта про укладання Договору про надання банківського продукту із зазначенням істотних умов такого договору та приєднання до Умов, викладених в окремих додатках до Правил. Заява про підключення до певної послуги є невід'ємною частиною Договору та Договору про надання банківського продукту.

В рамках цих Правил, в залежності від виду банківського продукту, можуть бути оформлені наступні види Заяв про підключення до певної послуги (якщо інше не встановлено самими Умовами банківських продуктів):

- Заява про відкриття банківського поточного рахунку.
- Заява про розміщення депозиту.
- Заява про відкриття банківського поточного (карткового) рахунку та випуск платіжної картки.
- Заява про надання послуги «Зарплатний проект».
- Заява про надання послуги з прийому платежів.
- Заява про надання послуги з інкасації коштів.
- Заява про надання послуги «Інтернет-еквайринг».
- Заява про надання послуги «Торговий еквайринг».
- Заява про надання в оренду індивідуального сейфу.
- Заява про надання послуг із виплати грошових коштів.
- Заява про надання овердрафту.

«Інструкція» – розроблена та впроваджена АТ «Укрсоцбанк» сукупність правил, норм тощо, відповідно до яких здійснюється користування Системою Інтернет-банкінг, що розміщена на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

«Інформаційні операції» – операції в Системі Інтернет-банкінг, що не пов'язані зі зміною балансу Рахунку, в тому числі формування виписки по Рахунку, перегляд залишку коштів на Рахунку.

«Клієнт» – юридична особа - резидент (в тому числі її відокремлений структурний підрозділ), фізична особа – підприємець, самозайнята особа, юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи – нерезидента, що користуються послугами Банку та за критеріями, встановленими Банком, відносяться до клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу або середнього бізнесу.

«Недозволений овердрафт» – короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у разі здійснення Клієнтом операції, яка призвела до перевищення витратного ліміту.

«Особистий ключ» – параметр криптографічного алгоритму формування Електронного цифрового підпису, доступний тільки підписувачу.

«Офіційний Інтернет-сайт Банку» – <http://www.ukrsotsbank.com>.

«Правила» - Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в АТ «Укрсоцбанк».

«Правила старого зразка» – наступні правила, що розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку, визначають порядок надання Клієнту певної банківської послуги та на які посилаються Договори старого зразка:

- Правила обслуговування вкладних (депозитних) рахунків клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.
- Правила обслуговування банківських поточних (крім карткових) рахунків клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.
- Правила обслуговування поточних (карткових) рахунків, відкритих клієнтам корпоративного, малого та мікро- бізнесу в АТ «Укрсоцбанк».

«Рахунок» – поточний рахунок, в тому числі поточний рахунок, операції за яким здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів та/або вкладний (депозитний) рахунок, мова про які йде в цих Правилах. Рахунок відкривається на підставі Заяви про підключення до певної послуги у відповідності до Договору про надання банківського продукту та Умов, викладених у додатках до цих Правил.

«Робочий день» – день, протягом якого Банком здійснюється обслуговування Клієнтів.

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

«Сторона» - Банк або Клієнт (окремо один від одного).

«Сторони» - Банк та Клієнт (разом).

«Сертифікат Відкритого ключа» – документ, виданий центром сертифікації ключів, який засвідчує чинність і належність відкритого ключа підписувачу. Сертифікати ключів можуть розповсюджуватися в електронній формі або у формі документа на папері та використовуватися для ідентифікації особи підписувача.

«Система Інтернет-банкінг» – програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту за допомогою засобів мережі інтернет здійснювати самообслуговування за безготівковими операціями на Рахунках, проводити Інформаційні операції, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

«Тарифи Банку» - Тарифний пакет з обслуговування клієнтів мікро- та малого бізнесу та/або Тарифи обслуговування клієнтів мікро- та малого бізнесу, які затверджуються рішенням Тарифного комітету АТ „Укрсоцбанк”, розміщуються на Офіційному Інтернет-сайті Банку та на інформаційних стендах, які знаходяться у приміщеннях Банку.

«Тарифний пакет» – фіксований перелік послуг Банку, які продаються Банком у комплексі, та за користування якими Клієнт платить щомісячну абонентську плату. За користування послугами, що не включені до Тарифного пакету, або перевищують пакетну кількість, оплата здійснюється згідно Тарифів Банку.

«Уповноважені особи» – посадові особи Клієнта, які мають право першого та другого підписів (згідно з картою зі зразками підписів) Електронних розрахункових документів і доступу до Системи Інтернет-банкінг та інші користувачі, яким Клієнт надавав відповідні права доступу до Системи Інтернет-банкінг.

«Умови» – частина Договору, яка викладена у додатках до Правил, є їх невід’ємною частиною та містить норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви про підключення до певної послуги.

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

«Учасник акції» – існуючий Клієнт Банку, який відповідає умовам Акції / Спеціальної пропозиції, що проводиться Банком.

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

Розділ 2. Предмет договору

2.1. Договір.

Укладання Договору здійснюється при першому зверненні Клієнта до Банку шляхом оформлення Заяви-Договору у двох екземплярах. Для відкриття Рахунку Клієнт повинен надати всі необхідні документи, відповідно до вимог нормативно - правових актів Національного банку України, а також законів України в т.ч. з питань фінансового моніторингу. Банк відкриває Рахунок безпосередньо після здійснення ідентифікації Клієнта.

Банку забороняється встановлювати ділові відносини (проводити валютно-обмінні фінансові операції, фінансові операції з банківськими металами, з готівкою (готівковими коштами) з юридичними чи фізичними особами, яких включено до переліку осіб, пов’язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції).

Заява-Договір підписується уповноваженою особою Клієнта та є підтвердженням того, що він ознайомлений з Правилами та Тарифами, дає згоду на приєднання до Правил, та зобов’язується їх виконувати.

Заява-Договір, складена у двох однакових примірниках по одному для кожної із Сторін, з відміткою Банку про прийняття, є документом, що підтверджує факт укладання Договору. Один примірник Заяви-Договору залишається в Банку, другий примірник Заяви-Договору із відміткою Банку про прийняття передається Клієнтові.

Договір вважається укладеним із дати отримання Банком від Клієнта належним чином оформленої Заяви-Договору.

Відмітка Банку про прийняття від Клієнта Заяви-Договору та письмового підтвердження укладення Договору проставляється у відповідному розділі Заяви-Договору із зазначенням дати та підпису уповноваженої особи Банку, який скріплюється печаткою Банку.

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

2.2. Банківський продукт.

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

Договір про надання банківського продукту укладається у спосіб, визначений відповідними Умовами надання банківського продукту або шляхом подання Клієнтом Заяви про підключення до певної послуги за формою, встановленою Банком або шляхом акцепту Банком оферти Клієнта, наданої за допомогою Системи дистанційного доступу, про що Клієнт отримує відповідне повідомлення від Банку. Оригінал акцепту Клієнт за бажанням має право отримати у відділенні Банку.

Заява про підключення до певної послуги оформлюється Клієнтом у установі Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути направлена до Банку засобами Систем дистанційного доступу. Порядок надання Заяви про підключення до певної послуги зазначається Умовами надання відповідного банківського продукту.

Заява про підключення до певної послуги є документом, що підтверджує укладання Договору про надання банківського продукту.

Дата набрання чинності Договору про надання банківського продукту визначається Заявою про підключення до певної послуги або в іншому порядку, передбаченому відповідними Умовами надання банківського продукту.

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

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

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

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

2.3. Внесення змін до Правил та Тарифів.

2.3.1. У випадку необхідності внесення змін до Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками та/або тарифів на обслуговування платіжних карток, Банк не пізніше ніж за 30 (Тридцять) календарних днів до дати з якої застосовуватимуться змінені Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками та/або тарифи на обслуговування платіжних карток, направляє діючим Клієнтам повідомлення про такі зміни у спосіб, передбачений п. 2.3.3. цих Правил. При цьому Банк у такому повідомленні зобов'язаний зазначити, що Клієнт має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками та/або тарифів на обслуговування платіжних карток є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття відповідного Рахунку.

2.3.2. У випадку необхідності внесення змін до Правил та/ або Тарифів Банку, за виключенням умов, порядок зміни яких передбачений умовами п. 2.3.1. цих Правил, Банк не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін у спосіб, передбачений п. 2.3.3. цих Правил, вносить пропозицію на зміну умов Правил та/ або Тарифів Банку із зазначенням дати такої зміни. Якщо Клієнт протягом 10 (десяти) календарних днів не звернувся за судовим вирішенням розбіжностей між Банком та Клієнтом стосовно зміни умов Правил та/ або Тарифів Банку вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Правил та/ або Тарифів Банку прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України. Сторони погодили, що незгода Клієнта з пропозицією Банку на зміну умов Правил та/ або Тарифів Банку є розбіжністю, яка на підставі частини 2 статті 649 Цивільного кодексу України підлягає вирішенню у судовому порядку згідно умов Договору. Вказаний в цьому пункті порядок змін умов Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.

2.3.3. Сторони погодили, що Банк вносить пропозиції на зміну умов Договору **або направляє/розміщує повідомлення** відповідно до умов Договору одним або декількома з наступних способів, за вибором Банку:

- ✓ направлення повідомлення електронною поштою за адресою Клієнта, вказаною у Заяві-Договорі або письмово повідомленою Клієнтом;
- ✓ надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи Інтернет-банкінг за її наявності, або SMS-повідомлення на номер телефону стільникового зв'язку Клієнта, вказаний Клієнтом у Заяві-Договорі або зазначений Клієнтом в інших документах наданих Банку при відкритті Рахунків, якщо послуги з дистанційного обслуговування за допомогою Системи Інтернет-банкінгу Клієнту не надаються;
- ✓ розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (інформаційні дошки, оголошення і т.п.), розташованих у доступних для клієнтів місцях операційного залу Банку за адресою розташування підрозділу/відділення Банку в якому обслуговується Клієнт;
- ✓ розміщення відповідного повідомлення на Офіційному Інтернет-сайт Банку.

Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність/відсутність пропозицій Банку на внесення змін до Договору в операційній залі та/або на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет.

Редакція Правил та/ або Тарифів Банку для Клієнтів Банку, які на дату набрання чинності певних змін не користувались відповідним продуктом Банку, вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на Офіційному Інтернет-сайті Банку.

2.3.4. Процентні ставки за користування Недозволим овердрафтом є фіксованими та встановлюються згідно відповідних Умов.

2.3.5. Умовами Договору про надання банківського продукту може бути передбачено встановлення для Клієнта – юридичної особи індивідуальних переліку/вартості послуг, які надаються йому Банком або індивідуального розміру вартості Тарифного пакету. В такому випадку зміна переліку/вартості послуг або вартості Тарифного пакету, які визначені Договором про надання банківського продукту, здійснюється шляхом укладення Сторонами договорів про внесення змін до відповідного Договору про надання банківського продукту. У випадку зміни за ініціативою Банку переліку та/або вартості послуг, які були встановлені для Клієнта індивідуально, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта шляхом надання повідомлення Клієнту особисто або шляхом надіслання повідомлення засобами

поштового зв'язку або за допомогою Системи Інтернет-банкінг (за умови підключення Клієнта до такої системи) не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів (окрім встановлення індивідуальних Тарифів щодо обслуговування платіжних карток) до дати їх зміни. Про встановлення індивідуальних Тарифів за Договором про надання банківського продукту, який визначає порядок відкриття поточного (карткового) рахунку та випуску платіжної картки, Банк повідомлення Клієнта у вищезначеному порядку не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати їх змін. При цьому, порядок зміни Тарифів, зазначений в п.2.3.1. та п. 2.3.2. цих Правил не застосовується до комісій, які встановлені в індивідуальному порядку, відповідно до п. 2.3.5. цих Правил.

2.4. Заміна Банку як боржника в Договорах про надання банківських продуктів.

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

2.5. Використання аналога власноручного підпису.

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

Підпис Голови Правління
та печатка Банку



Світек 1.

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

Розділ 3. Права та обов'язки Клієнта та Банку

3.1. Банк має право:

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

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

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

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

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

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

3.1.7. направляти на адресу місцезнаходження, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери/облікові записи мобільного зв'язку, факсів, соціальних мереж та інших систем миттєвого обміну повідомлень, зазначених Клієнтом в Заяві-Договорі, вказаних в укладених з Банком договорах, отримані від Клієнта або інших (в т.ч. третіх) осіб, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. про зміну Тарифів, закінчення строку дії платіжних карток, пропозиції нових продуктів та послуг, простроченої заборгованості і т.п. Підписанням Заяви-Договору Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії;

3.1.8. відмовитися від:

3.1.8.1. проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;

3.1.8.2. проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);

3.1.8.3. встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

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

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

3.1.11. змінити порядок надання послуги/послуг за Договором та/або відмовити Клієнту в наданні послуги/послуг за Договором, в тому числі у разі внесення змін до чинного законодавства України відповідно до яких буде обмежено/заборонено надання послуги/послуг за Договором, про що Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати, з якої змінюється порядок надання послуги/послуг за Договором або припиняється надання послуги/послуг, у спосіб передбачений п. 2.3.3 цих Правил.

3.1.12. відмовити Клієнту у взятті на облік повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку, якщо:

- таке повідомлення складено з порушенням вимог п. 3.4.7 цих Правил; та/або
- майнові права на грошові кошти на Рахунку є предметом попереднього обтяження, згідно з яким наступне обтяження таких прав не допускається, про що було повідомлено Банк; та/або
- у разі наявності публічного обтяження рухомого майна щодо Рахунка; та/або
- у разі зупинення видаткових операцій по Рахунку в порядку, передбаченому законодавством України, зокрема, якщо на Рахунку обліковується арешт на кошти, що знаходяться на Рахунку, та/або операції зупинено з підстав, передбачених чинним законодавством України щодо запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також зупинення видаткових операцій на інших підставах, передбачених законодавством.

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;

3.1.13. відмовити Клієнту у здійсненні операцій за Рахунком у випадку неможливості проведення платежів, що викликано незаконним втручанням в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака); збоями у роботі міжнародної міжбанківської системи передачі інформації та здійснення платежів (SWIFT), збоями у роботі Системи електронних платежів Національного банку України (далі – СЕП) чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/ СЕП, а також у разі неможливості Банку використовувати систему SWIFT/ СЕП, з будь-яких підстав.

3.1.14. відключити Клієнта від Системи Інтернет-банкінг без попереднього про це повідомлення у випадках:

- відсутності коштів на поточному Рахунку Клієнта, з якого проводиться договірне списання плати за надані послуги;
- відсутності руху коштів на поточному Рахунку Клієнта протягом 1 (одного) місяця.

3.2. Банк зобов'язується:

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

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

3.2.3. повідомляти Клієнта в строки, визначені цими Правилами, про внесення змін до Правил та/або Тарифів Банку, як зазначено у п.2.3 цих Правил;

3.2.4. при здійсненні Клієнтом переказу коштів самостійно встановлювати трасу платежу;

3.2.5. забезпечити збереження банківської таємниці щодо Клієнта та операцій, здійснення яких передбачено Договором, згідно з чинним законодавством України;

3.2.6. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) з Клієнтом або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

3.2.7. відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;

3.2.8. 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):

3.2.8.1. Повідомлення про обтяження від Клієнта прийнятого на облік Банком та при 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

3.2.8.2. повідомлення від кредитора за зобов'язанням, забезпеченим майновими правами Клієнта на грошові кошти на Рахунку (скрізь по тексту - Обтяжувач) про наявність підстав для звернення стягнення на предмет обтяження, яким є майнові права на грошові кошти на Рахунку, за умови 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;

3.2.9. 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;

3.2.10. 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 договірних 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;

3.2.11. розмішувати на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.ukrsotsbank.com інструкції/керівництва користувача Системи Інтернет-банкінгу, які використовуються у Банку;

3.2.12. розмішувати на сайті Системи Інтернет-банкінгу інструкцію/керівництво користувача системи.

3.2.13. виконувати інші зобов'язання згідно Договору;

3.3. Клієнт має право:

3.3.1. проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів, в тому числі сформованих та наданих до Банку із використанням Систем дистанційного обслуговування;

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

3.3.3. звертатись до Контакт-центру Банку з приводу питань дистанційного обслуговування та отримання інформації щодо порядку надання та обслуговування банківських продуктів;

3.4. Клієнт зобов'язується:

3.4.1. в день укладення Договору про надання банківського продукту, умовами якого передбачено відкриття рахунку, надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно – правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;

3.4.2. протягом 5 (п'яти) банківських днів з дати здійснення зазначених нижче відповідних змін/настання відповідної події: повідомляти Банк про зміну своїх установчих документів, місцезнаходження (місця проживання для фізичної особи-підприємця), номерів телефонів, складу керівних органів та власників (в т.ч. кінцевих бенефіціарних власників)/учасників/акціонерів, в т.ч. про будь-які зміни у даних, на підставі яких Клієнт був ідентифікований Банком, з наданням відповідних засвідчених підписом Клієнта (належним чином уповноваженого представника Клієнта) документів, що їх підтверджують;

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

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

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

3.4.6. самостійно відслідковувати та знайомитись із змінами та доповненнями до Тарифів та цих Правил, про які Банк повідомляє у порядку, визначеному у цих Правилах;

3.4.7. у випадку укладення Клієнтом з будь-якою особою правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, 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 (скрізь по тексту – Повідомлення про обтяження) за адресою Банку, зазначеною в розділі 8 цих Правил, цінним листом з описом вкладення та зворотнім повідомленням про отримання. Повідомлення про обтяження має підписуватися уповноваженою особою Клієнта - юридичної особи, а підпис Клієнта фізичної особи-підприємця на Повідомленні про обтяження має бути засвідчений нотаріально або уповноваженою особою Банку, якщо таке повідомлення було оформлено в Банку. Укладенням Договору Сторони домовилися, що повідомлення від Клієнта про встановлення обтяжень, що складене не за формою, визначеною Додатком № 12_ до цих Правил та/ або не містить інформацію, передбачену чинним законодавством України, не вважається Повідомленням про обтяження в розумінні ст. 19¹ Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів та реєстрацію обтяжень», і як наслідок не підлягає взяттю на облік Банком.

Банк не перевіряє на відповідність законодавству України та/або вимогам застосовуваного права іноземної держави правочин, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, правочин, на підставі якого виникає вимога, що забезпечується таким обтяженням, правочин щодо заміни Обтяжувача, а також зміни до зазначених правочинів;

3.4.8. у випадку укладення Клієнтом правочину про обтяження, передбаченого п. 3.4.7. цих Правил Клієнт зобов'язується забезпечити в такому правочині наявність наступних положень:

- згоду Обтяжувача на:

(і) зміну умов Договору/Договору про надання банківського продукту та/ або його(їх) розірвання/ припинення;

(ii) встановлення строку для повідомлення банку про укладення зазначеного правочину, а саме: протягом 1 (одного) робочого дня після вчинення такого правочину.

Якщо в правочині, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку відсутні умови, щодо згоди Обтяжувача на вчинення дій, передбачених підпунктом «і» цього пункту Правил, чи відсутня згода Обтяжувача, надана в іншій формі, Клієнт зобов'язаний повідомити Банк протягом 1 (одного) робочого дня з дня укладення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти про відсутність згоди Обтяжувача на вчинення дій, передбачених підпунктом «і» цього пункту Правил, а в разі невиконання визначеного цим пунктом обов'язку, Банк при отриманні Повідомлення про обтяження діє виходячи з того, що умови, передбачені підпунктом «і» цього пункту Правил включені до правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку. При цьому всі ризики, пов'язані з неповідомленням Банку та порушенням у зв'язку з цим прав Обтяжувача, покладаються на Клієнта;

3.4.8.1. Сторони дійшли згоди про те, що Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати на вимогу Банку документи та/або інформацію (на розсуд Банку), що стосуються обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку, зокрема, але не виключно документи та/або інформацію (на розсуд Банку), що підтверджує надання Обтяжувачем згоди на зміну умов Договору/Договору про надання банківського продукту та/ або його(їх) розірвання/ припинення, а також документи та/ або інформацію (на розсуд Банку), що стосуються правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку тощо;

3.4.9. у випадку внесення змін до правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, або його припинення, Клієнт зобов'язується повідомити Банк про такі зміни протягом 1 (одного) робочого дня з дня їх внесення шляхом направлення відповідного повідомлення за адресою Банку, зазначеною в розділі 8 цих Правил, цінним листом з описом вкладення та зворотнім повідомленням про отримання;

3.4.10. підписанням Договору Сторони домовилися, що у випадку укладення між Банком та Клієнтом правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, обтяжувачем за яким є Банк, то виконання Банком розпорядження Клієнта на здійснення операцій, в результаті яких розмір грошових коштів на рахунку буде меншим за розмір, визначений згідно з умовами обтяження, зазначеними у відповідному правочині, вважається наданням Банком згоди на вчинення такої операції;

3.4.11. обладнати своє робоче місце технічним та комп'ютерним устаткуванням, визначеним в Інструкції як таке, що необхідне для нормального функціонування Системи Інтернет-банкінг;

3.4.12. з метою захисту інформації в Системі Інтернет-банкінг на своєму обладнанні виконувати вимоги, викладені в п. 5.22. цих Правил;

3.4.13. забезпечити доступ до Системи Інтернет-банкінг виключно Уповноважених осіб;

3.4.14. своєчасно надавати Банку відомості про зміни у складі Уповноважених осіб для заміни засобів захисту Системи Інтернет-банкінг;

3.4.15. забезпечити схоронність Особистого ключа у разі, якщо він зберігається на переносних пристроях (USB flash drive, тощо);

3.4.16. у випадку компрометації або виникнення підозри в компрометації Особистих ключів негайно повідомити про те, що сталося, до Банку за телефоном (+38044) 205-45-55(цілодобова служба клієнтської підтримки) або 0-800-5000-20 (безкоштовна лінія зі стаціонарних телефонів на території України), 332 (безкоштовна лінія з мобільних телефонів на території України), або в письмовому вигляді (у довільній формі). Негайно вжити заходи з припинення відправки Електронних розрахункових документів до отримання нових Особистих ключів;

3.4.17. у випадку втрати доступу та/або наявності підозри щодо можливості несанкціонованого доступу до технічних та/або технічно-програмних засобів Клієнта (комп'ютер, стільниковий телефон та ін.) чи інформації стосовно Особистого та Відкритого ключів, що забезпечує доступ до поштової скриньки, терміново повідомити про це Банк для оперативного припинення надсилання інформації;

3.4.18. контролювати дані, на які накладається ЕЦП, і електронні дані, які використовуються для накладення ЕЦП при вчиненні правочинів у Системі Інтернет-банкінг, підписанні електронних документів, шляхом накладення ЕЦП.

3.4.19. при підключенні та використанні Системи Інтернет-банкінку дотримуватися вимог інструкції/керівництва користувача системи, розміщених на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.ukrsotsbank.com;

3.4.20. виконувати інші зобов'язання за Договором.

Розділ 4. Особливості проведення Акцій / Спеціальних пропозицій

4.1. Організатором Акцій / Спеціальних пропозицій є Банк. Акції / Спеціальні пропозиції проводяться на території України у визначений Банком період часу протягом строку дії Договору.

4.2. Пропозиція взяти участь у кожній окремій Акції / Спеціальній пропозиції, що може бути проведена на підставі Договору та умови проведення Банком кожної окремої Акції / Спеціальної пропозиції зазначаються Банком на Офіційному Інтернет-сайті Банку або повідомляється Клієнту одним або декількома способами за вибором Банку, а саме: а) направленням електронного листа на e-mail, зазначений Клієнтом у Заяві-Договорі або Заявах про підключення до певної послуги чи інших документах, поданих Клієнтом до Банку; б) направленням електронного повідомлення за допомогою Системи дистанційного доступу, в разі її наявності; в) направленням sms-повідомлень на номери мобільних телефонів, зазначені Клієнтом у Заяві-Договорі або Заявах про підключення до певної послуги чи інших документах, поданих Клієнтом до Банку (в подальшому – Пропозиція).

4.3. В Акції / Спеціальній пропозиції можуть брати участь Учасники, які відповідають умовам, що визначені Банком для відповідної Акції / Спеціальної пропозиції та які акцептували Пропозицію Банку на участь в окремій Акції / Спеціальній пропозиції.

4.4. Укладенням цього Договору Сторони погодили, що акцептом Пропозиції на участь у Акції / Спеціальній пропозиції є відсутність вчинення Клієнтом дій, що свідчать про відмову від прийняття Клієнтом такої Пропозиції, а саме: неподання Клієнтом заяви про відмову від Пропозиції у відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт протягом наступного Робочого дня з дня повідомлення Банком Клієнта про Пропозицію Банку на участь у Акції / Спеціальній пропозиції.

4.5. Відповідно до умов цього Договору Сторони погоджуються, що в разі акцепту Пропозиції Банку на участь у Акції / Спеціальній пропозиції на Учасника акції розповсюджуються умови Акції / Спеціальної пропозиції та встановлюються Акційні тарифи за послуги Банку.

4.6. Якщо Учасник акції не згоден брати участь в певній Акції / Спеціальній пропозиції, він може в будь-який час відмінити свою участь у відповідній Акції / Спеціальній пропозиції шляхом подачі заяви на відмову від участі в Акції / Спеціальній пропозиції в письмовій формі до відділення Банку, в якому він обслуговується. При цьому Сторони погоджуються, що у випадку подання Учасником акції заяви, що вказана в цьому пункті, оплата відповідних послуг Банку здійснюється за стандартними Тарифами Банку / Тарифним пакетом та Акційні Тарифи при оплаті послуг Банку до відносин Учасника та Банка не застосовуються з Робочого дня Банку, що є наступним за днем подання Учасником заяви, що вказана в цьому пункті.

4.7. Участь Учасника акції в будь-якій Акції / Спеціальній пропозиції буде автоматично припинено, у разі настання однієї з нижчезазначених умов: а) завершення терміну дії певної Акції / Спеціальної пропозиції; б) закриття Рахунку; в) припинення дії Договору.

4.8. Організатор має право змінити умови участі в певній Акції / Спеціальній пропозиції, в тому числі терміни проведення Акції / Спеціальної пропозиції, Акційні Тарифи тощо, у порядку та спосіб передбачений умовами цього Договору, зміна умов Акції / Спеціальної пропозиції є новою пропозицією на участь в Акції / Спеціальній пропозиції, яка направляєється / повідомляється Банком Клієнту у відповідності до цього розділу Договору.

Розділ 5. Порядок обслуговування рахунку клієнта за допомогою Системи інтернет-банкінг

5.1. За бажанням Клієнта обслуговування Рахунку може здійснюватись за допомогою Системи Інтернет-банкінг. Підключення Клієнта до Системи Інтернет-банкінг здійснюється Банком за умови надання Клієнтом до Банку заяви на підключення до послуги встановленого Банком зразка.

5.2. За допомогою Системи Інтернет-банкінг можуть здійснюватись наступні операції:

5.2.1. передача до Банку електронних платіжних доручень в національній/іноземних валютах України, підписані Електронним цифровим підписом;

5.2.2. передача до Банку установлених чинним законодавством України документів на купівлю або продаж іноземної валюти Клієнта, в тому числі, але не виключно:

5.2.2.1. заяви про купівлю або продаж іноземної валюти, підписані Електронним цифровим підписом;

5.2.2.2. документи, які є підставою для купівлі (обміну) іноземної валюти;

5.2.2.3. письмові дозволи, звернення, підтвердження, повідомлення, претензії, подання яких передбачено чинним законодавством України щодо торгівлі іноземною валютою. Документи, зазначені в п.п. 5.2.2.2. та

5.2.2.3. цих Правил передаються до Банку з дотримання вимог чинного законодавства України щодо порядку оформлення та надання таких документів в електронній формі.

5.2.3. передача до Банку відомості для зарахування заробітної плати на поточні рахунки працівникам Клієнта, підписані Електронним цифровим підписом відповідно до договору, предметом якого є надання Банком комплексу послуг з відкриття рахунків фізичним особам, зарахування та виплати ним заробітної плати;

5.2.4. передача до Банку інших документів, необхідних для здійснення Банком розрахункового та касового обслуговування Клієнта, документів та інформацію на запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу, підписані Електронним цифровим підписом;

5.2.5. отримання від Банку інструкцій про зміни, доповнення, призупинення або скасування платіжних доручень, доручень/заяв про купівлю/продаж валютних коштів Клієнта, запит Банку під час виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу;

5.2.6. отримання від Банку інформації про надходження грошових коштів на Рахунки Клієнта;

5.2.7. отримання від Банку виписок за Рахунками Клієнта;

5.2.8. отримання від Банку нормативно-довідкову інформацію (форми замовлень, зразки документів, довідок та ін.), та іншу інформацію необхідну для обслуговування Клієнта в Банку;

5.2.9. передача до Банку документів, необхідних для здійснення операцій повернення іноземної інвестиції та/або прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні та здійснення контролю за операціями Клієнта - іноземного інвестора в національній валюті. Документи, зазначені в цьому пункті Правил передаються до Банку з дотримання вимог чинного законодавства України щодо порядку оформлення та надання таких документів в електронній формі;

5.2.10. передача до Банку документів, які надаються разом із платіжним дорученням в іноземній валюті та, які потрібні Банку для здійснення валютного контролю за правомірність переказу іноземної валюти з рахунку платника. Документи, зазначені в цьому пункті Правил передаються до Банку з дотримання вимог чинного законодавства України щодо порядку оформлення та надання таких документів в електронній формі;

5.2.11. передача до Банку документів (їх копій), які відповідно до чинного законодавства України або умовами укладених Договорів про надання банківських продуктів можуть бути надані в електронній формі;

5.2.12. укладення між Банком та Клієнтом Договорів про надання банківського продукту, якщо така можливість передбачається відповідними Умовами;

5.2.13. подача до Банку заяв щодо банківських послуг (зокрема, але не виключно, заяви про закриття поточних рахунків, випуск електронного платіжного засобу тощо), якщо це допускається технічними можливостями Системи;

5.2.14. передача до Банку інших заявок, звернень, листів тощо, формування яких передбачене технічними можливостями Системи.

5.3. Клієнт здійснює підключення та користування Системою Інтернет-банкінг за допомогою Інструкції (в залежності від обраного виду Системи Інтернет-банкінг). Для користування Системою Інтернет-банкінг Клієнт здійснює генерування Особистого ключа в порядку, передбаченому Інструкцією.

5.4. Не дозволяється формування розрахункових документів в електронному вигляді на підставі розрахункових документів, які мають додатки (реєстр чеків, реєстр документів за акредитивом тощо), а також формування Клієнтом розрахункових документів в електронному вигляді на підставі платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів та/або договірне списання коштів. Ці платіжні вимоги надсилаються Клієнтом до Банку на паперових носіях у порядку, передбаченому положеннями чинних нормативно-правових актів України.

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

5.6. Сторони визнають та погоджуються, що електронні цифрові підписи Сторін, що накладаються та використовуються у Системі Інтернет-банкінг та якими засвідчуються та/або підписуються та/або укладаються та/або виконуються документи та передаються Сторонами за допомогою Системи Інтернет-банкінг, є юридично еквівалентними власноручним підписам уповноважених осіб Сторін. Документи, що засвідчені (підписані) такими електронно-цифровими підписами, що використовуються у Системі Інтернет-банкінг вважаються належним чином підписаними Сторонами та не потребують додаткового засвідчення або підтвердження, або визнання чи підтвердження чинності електронного цифрового підпису. Сторони визнають, що отримання заяв, повідомлень та інших документів, переданих/прийнятих за допомогою Системи з дотриманням умов цього Договору, юридично еквівалентно отриманню/обміну документів, вчинених у письмовій формі, скріплених власноручними підписами повноважених осіб Сторін.

5.7. Сторони визнають, що отримання Банком електронних розрахункових та інших документів, що містять ЕЦП Клієнта, вважаються такими, що виходять від Клієнта та юридично еквівалентно отриманню документів на паперовому носії, оформлених у відповідності до вимог чинного законодавства України. Клієнт дає право Банку використовувати електронні документи нарівні з аналогічними документами, викладеними на паперовому носії.

Електронний розрахунковий документ має бути засвідчений Електронним цифровим підписом Клієнта.

Клієнт несе відповідальність за повноту, правильність заповнення інформації у електронних документах, та оформлення їх у відповідності до вимог Банку.

5.8. Користування Системою Інтернет-банкінг не виключає можливості використання Клієнтом розрахункових документів у паперовій формі, що надаються та виконуються в порядку, передбаченому в Договором та чинним законодавством України.

5.9. Банк приймає до виконання Електронні розрахункові документи, оформлені та надані Клієнтом відповідно до вимог Інструкції та чинного законодавства України.

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

5.11. Банк здійснює обробку Електронних розрахункових документів протягом того Робочого дня, в який ці документи надійшли до Банку та були прийняті на обробку, за умови їх прийняття в межах Операційного часу. У разі надходження Електронних розрахункових документів після закінчення Операційного часу, Банк може здійснювати виконання таких документів наступного Робочого дня, якщо інше не передбачено Договором.

5.12. Кошти, що отримані Банком на користь Клієнта до настання дати валютування, яка зазначена в Електронному розрахунковому документі, зараховуються Банком на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування.

5.13. Банк супроводжує Систему Інтернет-банкінг (веде протоколи обміну інформацією, здійснює їх архівацію, тощо) згідно з прийнятою у Банку технологією та вимогами нормативно – правових актів Національного банку України.

5.14. У разі зміни вимог до умов та порядку передачі інформації, Банк сповіщає про це Клієнта не пізніше, ніж за 10 (десять) Робочих днів до дня набрання чинності новими умовами експлуатації.

5.15. За допомогою Системи Інтернет-банкінг Клієнт самостійно формує виписки про здійснення операцій за Рахунком або направляє до Банку запит на отримання виписки про здійснення операцій за Рахунком. Сторони домовились, що запит на отримання виписки про здійснення операцій за Рахунком може бути підписаний Електронним цифровим підписом Уповноваженої особи Клієнта, яка має право другого підпису відповідно до картки зі зразками підписів.

5.16. При одержанні Електронних розрахункових документів від Клієнта за допомогою Системи Інтернет-банкінг Банк проводить їх дешифрування та перевіряє справжність Електронних цифрових підписів Уповноважених осіб Клієнта. У разі помилки при дешифруванні та/або незадовільному результаті перевірки Електронних цифрових підписів, Банк повідомляє Клієнта про помилку та/або незадовільний результат перевірки Електронного цифрового підпису.

5.17. Банк залишає без виконання Електронний розрахунковий документ Клієнта:

- у випадку відсутності в Банку на момент надіслання до Банку відповідного Електронного розрахункового документа, документів, необхідних, відповідно до законодавства України, для проведення операції, що ініціюється таким Електронним розрахунковим документом;
- у випадках, передбачених законодавством України з питань організації та здійснення розрахунків та/або у випадках, передбачених Договором;
- у випадку відсутності на Електронному розрахунковому документі Електронних цифрових підписів всіх уповноважених осіб Клієнта, які відповідно до картки із зразками підписів мають право здійснювати дії щодо розпорядження коштами на відповідному Рахунку.

Про причини повернення Електронного розрахункового документа без виконання Банк інформує Клієнта за допомогою Системи Інтернет-банкінг.

5.18. Клієнт до моменту списання коштів з Рахунку (настання дати валютування) може відкликати Електронний розрахунковий документ, на який накладено відповідну кількість Електронних цифрових підписів, шляхом подання до Банку за допомогою Системи Інтернет-банкінг запиту (листа) про відкликання Електронного розрахункового документа, з зазначенням реквізитів такого Електронного розрахункового документа, а саме: номеру, дати, суми, визначеної в Електронному розрахунковому документі, отримувача коштів. Запит (лист) про відкликання засвідчується Електронним цифровим підписом.

5.19. Після виконання процедури активації нових Особистих ключів Системи Інтернет-банкінг, що були створені на заміну діючим ключам (незалежно від терміну до закінчення строку дії діючих ключів) необхідно здійснити блокування діючих Особистих ключів Системи Інтернет-банкінг.

5.20. Система Інтернет-банкінг не ставить своєю метою захист інформації на обладнанні Клієнта, тому Клієнт зобов'язаний самостійно організувати виконання таких вимог:

- охорону власних засобів обчислювальної техніки;
- охорону та належне використання обладнання та програмового забезпечення, переданого Клієнту Банком у тимчасове користування;
- обмеження доступу до своєї інформації;
- забезпечення збереження електронних носіїв із Особистими ключами та обмеження доступу до них;
- забезпечення заходів із недопущення витоку інформації під час використання Системи Інтернет-банкінг;
- контроль над будь-якими змінами конфігурацій обладнання та програмового забезпечення, які можуть вплинути на захист інформації та працездатність Системи Інтернет-банкінг;
- забезпечити захист власного обладнання від будь-якого зловмисного програмного забезпечення.

5.21. Зараження зловмисним програмним забезпеченням, порушення цілісності програмного забезпечення Системи Інтернет-банкінг або компрометація Особистого ключа внаслідок недбалства або некомпетентності

Уповноважених осіб Клієнта вважається порушенням умов Договору Клієнтом. Факт такого порушення посвідчується відповідним актом, що підписується уповноваженими особами Банку та копія якого надається Клієнту.

Розділ 6. Відповідальність сторін

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

6.2. Банк несе відповідальність за збереження банківської таємниці щодо Клієнтів та операцій, здійснення яких передбачено Договором згідно з чинним законодавством України.

6.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору внаслідок настання та дії обставин непереборної сили, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити та яким не могли запобігти розумними заходами (надалі за текстом – «обставини непереборної сили»). До обставин непереборної сили, серед іншого, належать військові дії (незалежно від факту оголошення війни), повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха, аварії/збої в інформаційних, платіжних системах, неможливість забезпечення Банком здійснення переказів за допомогою системи SWIFT/ СЕП з будь-яких підстав, незаконне втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака), прийняття органами державної влади України та/або органами місцевого самоврядування обов'язкових до виконання відповідною Стороною нормативно-правових актів/рішень.

6.3.1. У разі настання обставин непереборної сили строк, виконання відповідних обов'язків за Договором відкладається на весь строк дії таких обставин, але не більше, ніж на 1 (один) місяць. У разі, якщо строк дії форс-мажорних обставин перевищує 1 (один) місяць, Сторони проводять переговори з метою узгодження подальших дій та проведення взаєморозрахунків.

6.3.2. Сторона, що посилається на дію обставин непереборної сили, зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання/припинення дії таких обставин в письмовому вигляді протягом 3 (трьох) робочих днів від дати їх настання/припинення. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як на підставу звільнення від відповідальності. Наявність обставин непереборної сили повинна бути також підтверджена письмовим висновком відповідного компетентного органу.

6.4. За порушення строку повідомлення Банку про укладення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, передбаченого п. 3.4.7. цих Правил, про що Банку стало відомо внаслідок отримання повідомлення про наявність підстав на звернення стягнення від Обтяжувача, що підтвердив свої права щодо обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку Клієнта та/ або за порушення строку повідомлення Банку про внесення змін до правочину на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку, або його припинення, передбаченого п. 3.4.9. цих Правил, Клієнт за вимогою Банку сплачує штраф за кожне порушення у розмірі, передбаченому Тарифами.

6.5. Підписанням Договору Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку невиконання Клієнтом зобов'язання щодо повідомлення Банку про укладення правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, передбаченого п. 3.4.7. цих Правил та/ або повідомлення Банку про відсутність в зазначеному правочині, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, умов щодо згоди Обтяжувача на вчинення дій, передбачених підпунктом «і» пункту 3.4.8. цих Правил, та/ або зобов'язання, передбаченого п. 3.4.9. цих Правил щодо повідомлення Банку про укладення Клієнтом з Обтяжувачем змін до правочину, на підставі якого виникає обтяження майнових прав на грошові кошти на Рахунку, або його припинення, що призведе до порушення прав Обтяжувача та/ або Клієнта та/ або третіх осіб, Клієнт самостійно несе всю, передбачену чинним законодавством відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України, та відшкодовує пов'язані з цим збитки Обтяжувачу та/ або будь-яким іншим третім особам без залучення Банку.

6.6. Банк не несе відповідальності якщо порушення Банком Договору стало наслідком незаконного втручання в роботу банківської комп'ютерної мережі (кібератака); збоїв у роботі системи SWIFT/ СЕП чи інших технологічних проблемах, пов'язаних з роботою системи SWIFT/ СЕП, а також у разі неможливості Банку забезпечити здійснення переказу за допомогою системи SWIFT/ СЕП, що сталися з будь-яких підстав.

6.7. Підписанням цього Договору 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, яким таке обтяження (буде) передбачене.

6.8. Банк несе відповідальність за відповідність технічних та/або програмних засобів, що використовуються для роботи в Системі Інтернет-банкінг їх еталонним зразкам, отриманим від компанії-виробника та/або компанії-розробника.

6.9. Сторони відповідають за достовірність, правомірність та законність інформації, переданої за допомогою Системи Інтернет-банкінг.

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

6.11. Банк не несе відповідальності за операції, що були проведені за допомогою Системи Інтернет-банкінг особами, що не є Уповноваженими особами, у випадку несанкціонованого використання ЕЦП Клієнта в результаті крадіжки, інших обставин до яких Банк не має відношення та про які Клієнтом не було повідомлено Банк у порядку

передбаченому Договором. Банк також не несе відповідальності за операції, які здійснюються в Системі після повідомлення Банком про необхідність її блокування.

6.12. Банк не несе відповідальності за можливі збитки, що завдані внаслідок навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта, що знаходиться у позабанківських каналах зв'язку та позабанківських системах зберігання інформації, включаючи технічні та технічно-програмні засоби Клієнта, діями третіх осіб.

6.13. Банк не несе відповідальності за збої при обміні інформацією, що виникли в результаті несправності ліній зв'язку, відключення або перебоїв з електропостачанням, несправності технічних засобів Клієнта, пошкодження даних на комп'ютерах Клієнта на яких встановлено Систему Інтернет-банкінг комп'ютерними вірусами. 6.14. Банк не несе відповідальність за некоректне функціонування Системи Інтернет-банкінг, спричинене невиконанням Клієнтом вимог передбачених пунктом 5.22 цих Правил.

Розділ 7. Порядок розірвання Договору

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

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

7.3. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені чинним законодавством та Договором про надання банківського продукту. Рахунок не може бути закритий 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 Правил.

7.4. Фактом розірвання Договору вважається факт надання до Банку всіх Заяв на припинення користування тими банківськими продуктами, по яким обслуговується Клієнт в рамках Договору.

7.5. У випадку, якщо з дати отримання Клієнтом останньої послуги за Договором сплине більше ніж 6 (шість) календарних місяців і Сторони будуть вільні один перед одною за зобов'язаннями, що випливають з Договору, Банк має право відмовитись від Договору та припинити його в односторонньому порядку, без укладення додаткових угод до Договору, шляхом направлення повідомлення про відмову Банку від Договору, в порядку передбаченому п. 3.1.7 цих Правил.

7.6. Припинення строку дії Договору не звільняє Сторони від виконання зобов'язань, що виникли в період його дії.

Розділ 8. Місцезнаходження та реквізити Банка

Акціонерне товариство «Укрсоцбанк»

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

Код ЄДРПОУ 00039019

код банку: 300023

Адреса електронної пошти: info@ukrsotsbank.com

Розділ 9. Прикінцеві положення.

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

9.2. Спори, які виникають з питань виконання Сторонами Договору і не вирішені шляхом переговорів, вирішуються у судовому порядку згідно з чинним законодавством України в порядку передбаченому нижче. Сторони, а саме: Клієнт (ПІБ/найменування, місцезнаходження/адреса проживання та реєстрації, код ЄДРПОУ якого вказані у статті «ДАТА ТА ПІДПИС» Заяви-Договору та Акціонерне товариство «Укрсоцбанк» (код ЄДРПОУ: 00039019), місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Ковпака, 29, укладенням Договору домовились, про те, що судовий захист прав та законних інтересів, які мають Сторони в зв'язку з Договором та розгляд і вирішення всіх не вирішених Сторонами шляхом переговорів спорів, які виникають або можуть виникнути між Сторонами з питань виконання, зміни, розірвання ними Договору відбувається у Постійнодіючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту. Датою укладення данної третейської угоди є дата укладення Договору.

Розгляду і остаточному вирішенню у Постійнодіючому Третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз» у відповідності до його Регламенту підлягають в тому числі, але не виключно, спори, предметом яких є виконання (невиконання, неналежне виконання) Договору, припинення (розірвання) Договору, стягнення неустойки, зміна умов Договору, відшкодування завданих порушенням Договору збитків, недійсність Договору, неукладеність Договору, відновлення становища, яке існувало до порушення Договору тощо.

Справа розглядається одним третейським суддею, який призначається Головою Постійнодіючого Третейського суду при Всеукраїнській громадській організації «Всеукраїнський фінансовий союз». Укладенням Договору Сторони надають свою згоду на такий порядок призначення третейського суду для кожного спору, що може виникнути між ними в зв'язку з Договором. Сторони домовилися, що розгляд їх спору у Третейському суді буде проходити виключно на підставі наданих Сторонами письмових матеріалів, без проведення усного слухання і виклику Сторін. Місцем проведення розгляду справи є місцезнаходження Третейського суду вказане в Положенні про Постійно

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

У випадку настання обставин, що процесуально унеможливають судовий захист прав і законних інтересів Сторін у вищезазначеному порядку, як то зміна правового статусу Сторін, зміна законодавства тощо, судовий захист прав і законних інтересів Сторін здійснюється у порядку передбаченому чинним законодавством України.

9.3. У всьому, що не передбачено Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

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

9.5. Всі зміни та доповнення до Договору є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами розділу 2 цих Правил.

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

9.7. У випадку зміни Банком своїх реквізитів (назва, місцезнаходження), Банк повідомляє Клієнта про зміну таких реквізитів шляхом розміщення відповідної інформації на Офіційному Інтернет-сайті Банку, що за згодою Сторін вважається належним чином повідомленням Банком Клієнта про зміну своїх реквізитів та не потребує підписання будь-яких додаткових договорів до Договору та/або обміну повідомленнями.

9.8. Шляхом укладення Договору з Банком Клієнт підтверджує, що:

- він розуміє суть фінансових послуг, що надаються за Договором, умови їх надання Банком, в тому числі їх вартість;

- Клієнту надана інформація, зазначена в Законі України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»

- відсутнє жодне нав'язування зі сторони Банку придбання фінансових послуг на умовах, визначених Договором.

Редакція п.9.9. застосовується в разі укладення Договору з Клієнтом - юридичною особою:

9.9. Уклавши Договір Клієнт-юридична особа підтверджує, що зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за укладеним з Банком Договором, у тому числі:

а) повідомить при укладанні Договору, вказаних осіб про обробку їхніх Персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані з обробкою Персональних даних таких осіб, відповідно до мети обробки Персональних даних, якою є зокрема виконання Банком своїх зобов'язань/умов за цим Договором в частині надання банківських послуг, та/або з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між суб'єктом Персональних даних та Банком.

б) зробить всі необхідні дії для забезпечення дотримання прав вказаних осіб, у тому числі повідомить при укладанні Договору, вказаних осіб про цілі і підстави обробки їхніх даних і про передбачуваних користувачів персональних даних, зокрема про обробку їхніх персональних даних Банком і отримає при укладанні Договору письмову згоду на обробку персональних даних таких осіб та передачу персональних даних таких осіб третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, особам, з якими Банк перебуває в процесі інтеграції, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи. Будь-яка із зазначених у цьому пункті згода Клієнта є безумовною, безвідкличною і не обмежена строком дії;

В разі, якщо на момент підписання Сторонами Договору, Клієнт не отримав(-є) від осіб, до персональних даних яких Банк може дістати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором, дозволи, зазначені в цьому пункті, та/або не повідомив/не надав таким особам інформацію, зазначену в підпунктах «а», та «б» цього пункту, Клієнт зобов'язаний отримати такі дозволи та повідомити/надати таку інформацію цим особам, до моменту передачі Банку персональних даних таких осіб або надання Банку доступу до персональних даних відповідних осіб Клієнта.

Клієнт гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Банку, третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, особам, з якими Банк перебуває в процесі інтеграції, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи, а також особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за Договором та/або реалізації Клієнтом своїх прав, передбачених Договором та/або можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності та/або пропонування Банком нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між суб'єктом Персональних даних та Банком, і що Банк може обробляти отримані від Клієнта персональні дані осіб, до персональних даних яких Банк може отримати доступ в процесі взаємодії Сторін за Договором, у тому числі осіб, що уповноважені діяти від імені Клієнта, і що Банк має право передавати персональні дані, доступ до яких Банк отримує під час взаємодії Сторін за Договором зазначеним третім особам, в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин з Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету Договору, а також з метою обробки даних, проведення статистичного аналізу та/або аналізу ризиків. Клієнт відшкодує Банку або будь-якій особі, яка перебуває в трудових відносинах з Банком або залучається Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за Договором та/або реалізації Банком своїх прав, передбачених Договором, всі збитки і витрати, що їх зазнав Банк чи така особа у зв'язку з невиконанням

Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених цим пунктом, та/або у зв'язку з недійсністю підтверджень Клієнта, зазначених в цьому пункті.

Обробка персональних даних осіб, визначених цим пунктом Договору, нерезидентом, здійснюється у тому випадку, якщо це прямо не заборонено чинним законодавством України, та з урахуванням положень, визначених у цьому пункті Договору.

Клієнт надає Банку, з метою належного здійснення останнім своєї діяльності, згоду на збір, зберігання, використання, поширення, обробку іншим чином інформації та відомостей, які стосуються Клієнта та стали відомі Банку у процесі його обслуговування (в тому числі тих, що згідно із законодавством України відносяться до банківської таємниці та персональних даних), включаючи розкриття таких відомостей та інформації контрагентам Банку, уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи, в межах та обсягах, необхідних для виконання ними своїх функцій, в тому числі надання відповідних відомостей та документів Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA) в рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act).

Редакція п.9.9. застосовується в разі укладення Договору з Клієнтом - фізичною особою-підприємцем:

9.9. Уклавши Договір Клієнт-фізична особа-підприємець, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду на обробку Персональних даних Клієнта, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею) знеособленням, знищенням Персональних даних Клієнта, з метою забезпечення реалізації відносин за Договором, та/або з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі Договору, а також на виконання приписів Законів України «Про банки та банківську діяльність», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів Національного Банку України, Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку, інших законодавчих та нормативних актів, якими керуються банки у своїй діяльності, а також статуту Банку.

Персональні дані Клієнта будуть оброблятися/зберігатися у строк не більше, ніж це необхідно відповідно до визначеної Договором мети обробки Персональних даних. Обсяг Персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки Персональних даних Клієнта та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні відносин із Клієнтом. Укладенням Договору Клієнт також надає свою згоду на зміну визначеної Договором мети обробки персональних даних Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на офіційному Інтернет-сайт Банку та/або шляхом направлення СМС-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний останнім в Договорі або інших документах, що подаються Клієнтом до Банку, за вибором Банку. Згода Клієнта на обробку Персональних даних Клієнта, що надана останнім згідно з умовами цього пункту не вимагає здійснення повідомлень про передачу Персональних даних Клієнта третім особам згідно з нормами ст.21 Закону України «Про захист персональних даних». Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що йому повідомлені його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також мету обробки Персональних даних Клієнта, в тому числі збору Персональних даних Клієнта, та про осіб, яким його персональні дані передаються.

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про:

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

- включення його персональних даних до Бази персональних даних Банку, а також пов'язаних з ним осіб;

- передачу його персональних даних третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, особам, з якими Банк перебуває в процесі інтеграції, аудиторам та іншим консультантам Банку, особам, що є пов'язаними (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) з Банком, їхнім аудиторам/консультантам, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи.

Клієнт надає Банку, з метою належного здійснення останнім своєї діяльності, згоду на збір, зберігання, використання, поширення, обробку іншим чином інформації та відомостей, які стосуються Клієнта та стали відомі Банку у процесі його обслуговування (в тому числі тих, що згідно із законодавством України відносяться до банківської таємниці та персональних даних), включаючи розкриття таких відомостей та інформації контрагентам Банку, уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи, в межах та обсягах, необхідних для виконання ними своїх функцій, в тому числі надання відповідних відомостей та документів Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA) в рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act).

9.10. Клієнт надає Банку свою письмову згоду на передачу, поширення, використання конфіденційної інформації про нього та/або будь-яку філію, відділення, структурний підрозділ або дочірню компанію Клієнта, у тому числі, але не виключно, інформацію, що становить банківську та/або комерційну таємницю, пов'язаним з Банком особам (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність) на підставі їх письмового запиту про надання відповідної інформації про Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення,

структурного підрозділу, дочірньої компанії без необхідності додаткового отримання письмової згоди Клієнта та/або будь-якої його філії, відділення, структурного підрозділу, дочірньої компанії Клієнта на передачу, поширення, використання Банком вищезазначеної інформації про Клієнта пов'язаним з Банком особам (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність).

Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Банком Клієнту будь-якої банківської або фінансової послуги, проведенням будь-яких інших банківських операцій, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та/або аналізу ризиків, тощо.

Укладання цього Договору є письмовою згодою Клієнта на передачу, поширення, використання Банком вищезазначеної інформації про Клієнта та/або будь-якої його філію, відділення, структурний підрозділ, дочірню компанію, яка поширюється на Банк, пов'язаним з Банком особам (за ознаками, що визначені положеннями законодавства України, що регулюють банківську діяльність), як на території України, так і за її межами.

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

9.12. Укладаючи Договір Сторони розуміють, що зміна умов Договору/Договору про надання банківського продукту, зокрема, але не виключно щодо прав та обов'язків сторін, форми та порядку розрахунків, Тарифів, відповідальності Сторін, тощо не обмежують права Обтяжувача, у зв'язку з чим в разі наявності обтяжень майнових прав на грошові кошти на Рахунку Сторони мають право вносити зміни, які не обмежують права Обтяжувача до умов Договору/Договору про надання банківського продукту, без згоди Обтяжувача.

9.13. Підписанням Договору Сторони погоджуються та підтверджують, що в будь-якому випадку отримання Банком будь-якого розрахункового та/або іншого документа, підписаного особою (-ами), зразок (-ки) підпису (-в) із якого (-ких) міститься у картці зразків підписів, що надана Банку, є безумовним підтвердженням того, що такі документи відповідають всім вимогам внутрішніх регулятивних документів Клієнта та/або установчих документів Клієнта, в тому числі узгоджуються з передбаченими такими документами обмеженнями, і підлягають виконанню Банком відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору. При цьому Клієнт самостійно відслідковує обмеження, зазначені у внутрішніх регулятивних та/або установчих документах Клієнта, та несе повну відповідальність за їх виконання/невиконання. Клієнт підтверджує, що всі документи, надані до Банку, є вірними.

Розділ 10. Антикорупційне та санкційне застереження.

10.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони, не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі.

10.2. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором Сторони не здійснюють дій, що кваліфікуються застосованим для цілей цього Договору законодавством, як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

10.3. Кожна із Сторін цього Договору відмовляється від стимулювання будь-яким чином працівників іншої Сторони, в тому числі, шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не поійменованими у цьому пункті способами, що ставить працівника іншої Сторони в певну залежність і спрямованого на забезпечення виконання цим працівником будь-яких дій на користь стимулюючої його Сторони.

10.4. Клієнт підписанням цього Договору зобов'язується не вчиняти дії, які можуть призвести до накладення на Банк обмежувальних заходів (санкцій), фінансових збитків, репутаційних втрат, ситуацій конфлікту інтересів, недотримання встановлених звичаїв ділового обороту, а також зобов'язується дотримуватись ринкових стандартів, в тому числі стандартів добросовісної конкуренції.

10.5. Клієнт зобов'язується дотримуватись того, що кошти, отримані від Банку в якості кредиту та/або кошти, які внесені/надійшли на рахунок Клієнта, не будуть використані та/або були отримані на цілі, заборонені:

- законодавством України з питань запобігання легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або,

- Актами чи правилами уповноважених органів Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки, міжнародних організацій або іноземних держав (де знаходяться отримувачі коштів або за допомогою яких здійснюється переказ коштів).

10.6. Сторони дійшли спільної згоди, що Клієнт не може залучати або встановлювати ділові відносини з особами, підприємствами, установами, організаціями, проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

10.7. Сторони дійшли згоди, що цей Договір може бути розірваний у випадку недодержання Клієнтом вимог цього розділу Договору або у випадку, якщо на Клієнта або пов'язаних з ним осіб, афілійованих осіб, працівників, посередників, представників будуть накладені обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами та/або міжнародними органами або установами, які визнаються Україною.

10.8. Сторони цим встановлюють, що Банк звільняється від будь-якої відповідальності перед Клієнтом у зв'язку з невиконанням Клієнтом умов цього розділу Договору.

10.9. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку будь-які витрати, фактично понесені Банком у зв'язку із недодержанням Клієнтом вимог цього розділу Договору.

10.10. Порухення умов цього розділу вважатиметься істотним порушенням умов Договору, у зв'язку із чим будь-яка Сторона має право в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання Договору шляхом направлення письмового повідомлення про припинення Договору іншій Стороні. В такому разі Договір припиняє свою дію через 10 (десять) робочих днів з моменту направлення зазначеного повідомлення.

Додатки до цих Правил:

- Додаток № 1 - Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками.
- Додаток № 2 - Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків.
- Додаток № 3 - Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками.
- Додаток № 4 - Умови надання послуги «Зарплатний проект».
- Додаток № 5 - Умови надання послуги з прийому платежів.
- Додаток № 6 - Умови надання послуги «Інтернет-еквайринг».
- Додаток № 7 - Умови надання послуги з інкасації коштів.
- Додаток № 8 - Умови надання послуги «Торговий еквайринг».
- Додаток № 9 - Умови надання в оренду індивідуального сейфу.
- Додаток № 10 - Умови надання послуг із виплати грошових коштів.
- Додаток № 11 – Умови надання овердрафту.
- Додаток № 12 - Повідомлення про обтяження.
- Додаток № 13 - Умови надання послуги «Мобільний еквайринг»

Контактні телефони Контакт-центру Банку	
зі стаціонарних телефонів та з-за кордону	(+38044) 205-45-55
безкоштовна лінія зі стаціонарних та мобільних телефонів на території України	0 -800-3000-90
мобільний для абонентів операторів Vodafone, lifecell, «Київстар» на території України (за тарифами зазначеними на сайті www.ukrsotsbank.com)	332