

## **ЗАТВЕРДЖЕНО**

**Рішення Правління**

**АКБ „Укрсоцбанк”**

**(Протокол №23 від 24.07.2007 року)**

**Зі змінами, затвердженими рішенням Правління АКБ  
«Укрсоцбанк»**

**(протокол №15 від 10.06.2008 року)**

Зі змінами та доповненнями, затвердженими начальником Департаменту банківської організації та методології «Укрсоцбанк» Рангіно П.Л. від 22.10.2010р., 25.05.2012р., 17.04.2013р., змінами та доповненнями, затвердженими начальником Департаменту банківської організації та методології «Укрсоцбанк» Гавурою О.В. 24.12.2013р., 06.03.2014р., зі змінами та доповненнями, затвердженими директором Департаменту банківської організації та методології Казмірчуком Р.Л. від 13.06.2014р.

# **ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОТОЧНИХ (КРІМ КАРТКОВИХ) РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ВІДКРИТИХ В ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ „УКРСОЦБАНК” (нова редакція)**

## **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

Відкриття та обслуговування поточних (крім карткових) рахунків фізичних осіб (надалі – „Клієнт”) у Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”, його відділеннях (надалі – „Банк”), в подальшому разом – „Сторони”, а окремо – „Сторона”, здійснюється на підставі укладеного між Банком і Клієнтом Договору банківського рахунка (надалі – „Договір”), Правил обслуговування банківських поточних (крім карткових) рахунків фізичних осіб, відкритих у Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк” (надалі – „Правила”), Тарифів на основні послуги з розрахунково-касового обслуговування (надалі за текстом – „Тарифи”), які затверджуються Рішеннями Тарифного комітету ПАТ „Укрсоцбанк” та оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на сайті [www.unicredit.com.ua](http://www.unicredit.com.ua).

Цими Правилами встановлюються типові умови Договору, зокрема порядок нарахування процентів на залишки коштів на поточному рахунку (надалі – „Рахунок”), права та обов’язки Сторін за Договором, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови Договору.

## **2. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ**

Відносини Клієнта та Банку регулюються:

- безпосередньо Договором, який вважається укладеним з моменту його підписання Сторонами (Договір підписується Клієнтом та уповноваженим представником Банку, а також скріплюється відбитком печатки Банку);
- цими Правилами;
- Тарифами;
- нормами чинного законодавства України.

## **3. ВИДИ РАХУНКІВ**

Вид Рахунку визначається сукупністю наступних критеріїв:

- валюта Рахунку;
- мета відкриття Рахунку;
- режим використання Рахунку;
- вартість послуг Банку з обслуговування Рахунку;
- розмір процентів, що нараховуються та сплачуються на залишки коштів на Рахунку.

Вид Рахунку обирається Клієнтом самостійно.

## **4. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА**

Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання Рахунку, передбаченого чинним законодавством України та умовами Договору.

Банк відкриває Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з нормативно - правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу та внутрішніх документів Банку.

Внесення на Рахунок грошових коштів готівковим шляхом здійснюється Клієнтом в касу Банку на підставі заяви на переказ готівки та підтверджується видачею Банком квитанції до неї та виписки по Рахунку, з проставленими на них підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу).

Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних розрахункових документів, що надходять до Банку протягом операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, та дата надходження коштів збігається з датою валютування. У разі надходження на адресу Клієнта коштів до настання дати валютування, яка зазначена в розрахунковому документі, Банк повідомляє Клієнта про їх надходження та дату валютування телефоном або електронною поштою, які Клієнт зазначив в анкеті клієнта, не пізніше наступного робочого дня з дня надходження коштів та зараховує їх на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування. В підтвердження здійснення зарахування коштів на Рахунок Клієнта останньому видається виписка з Рахунку.

Видача Клієнту готівкових коштів з Рахунку здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту, або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі заяви на видачу готівки та підтверджується видачею Банком другого екземпляру заяви на видачу готівки та виписки по Рахунку, які підписуються працівником Банку та скріплюються відбитком печатки (штампу).

Переказ з Рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.

При здійсненні переказу коштів Клієнта на рахунок, що обслуговується іншою фінансовою установою, якщо такий переказ підлягає перевірці згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк додатково з'ясовує статус отримувача платежу – особи, на користь якої здійснюється платіж, та самої фінансової установи відповідно до вимог закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків». Якщо Банком здійснюється переказ коштів особі, що не є отримувачем платежу, Банк встановлює статус усіх посередників у ланцюгу переказу та статус отримувача платежу.

Переказ коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа.

В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірної списання, якщо така можливість передбачена Договором або іншим договором про надання банківських послуг. Для здійснення договірної списання Клієнт зазначає в Договорі / додатковій угоді до Договору / іншому договорі про надання банківських послуг інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Рахунку Клієнта.

Перерахування та видача коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Рахунку на момент здійснення операції.

При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Рахунок та/або перерахування коштів з Рахунку Клієнт, додатково до вищенаведених, надає інші документи, передбачені положеннями чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

При зарахуванні на Рахунок, власником якого є Клієнт-нерезидент, коштів в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України в т.ч. які підтверджують джерела походження готівкових коштів. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правими актами НБУ.

Рахунок вважається неактивним, якщо за ним протягом 6 (шести) місяців не проводились розрахунково-касові операції, в т.ч. зарахування коштів, зняття готівки, безготівкова оплата товарів та послуг, безготівкове перерахування коштів та інші операції за ініціативою Клієнта, окрім здійснення Банком договірної списання комісії за ведення неактивного поточного (крім карткового) Рахунку.

**У разі відкриття Клієнту Рахунку у програмних комплексах СБОН+, FlexCube його обслуговування здійснюється з наступними особливостями:**

При відкритті першого Рахунку в програмному комплексі СБОН+ Клієнту в обов'язковому порядку видається ідентифікаційна картка, за допомогою якої Клієнтом здійснюються операції за Рахунком (надалі за текстом – „Ідентифікаційна картка”). Про отримання Ідентифікаційної картки Клієнт розписується в примірнику Договору Банку. Для отримання в подальшому доступу до Рахунку за допомогою Ідентифікаційної

картки, Клієнтом під час відкриття Рахунку в програмному комплексі СБОН+ самостійно вводиться на ПНН-клавіатурі персональний ідентифікаційний номер (ПНН-код), який є довільною комбінацією цифр, кількість яких повинна бути не меншою чотирьох і не більшою дванадцяті.

Для доступу до Рахунку та підтвердження проведення деяких визначених Банком операцій в програмному комплексі FlexCube, може бути використана платіжна картка міжнародної платіжної системи Visa Int/MasterCard, емітована ПАТ «Укрсоцбанк» на ім'я Клієнта (надалі за текстом – «Платіжна картка») або пред'явлений паспорт Клієнта або документ, що його замінює. Для доступу до Рахунку або підтвердження проведення операції із використанням Платіжної картки, Клієнт повинен самостійно ввести на клавіатурі ПНН-код. Правила використання Платіжної картки визначаються «Правилами здійснення операцій за банківськими (картковими) поточними та депозитними рахунками, відкритими фізичним особам в ПАТ «Укрсоцбанк».

У разі внесення готівкових коштів на Рахунок, відкритий у програмному комплексі СБОН+/FlexCube, (якщо для підтвердження проведення такої операції обрано Платіжну картку) Клієнт:

- передає працівнику Банку Ідентифікаційну/Платіжну картку для зчитування інформації через пристрій для зчитування інформації, після чого самостійно вводиться на ПНН-клавіатурі ПНН-код;
- підписує заяву на переказ готівки та вносить готівкові кошти в касу Банку;
- після здійснення операції Клієнт отримує від працівника Банку Ідентифікаційну/Платіжну картку, квитанцію та виписку по Рахунку, за якою Клієнт зобов'язаний перевірити точність відображення суми операції.

У разі отримання готівкових коштів з Рахунку, відкритого в програмному комплексі СБОН+/ FlexCube, (якщо для підтвердження проведення такої операції обрано Платіжну картку) Клієнт:

- передає працівнику Банку Ідентифікаційну/Платіжну картку для зчитування інформації через пристрій для зчитування інформації, після чого самостійно вводиться на ПНН-клавіатурі ПНН-код;
- у випадку відсутності фотографії Клієнта у програмному комплексі СБОН+ додатково надає паспорт або встановлений чинним законодавством документ, що його замінює;
- проставляє підпис на двох екземплярах заяви на видачу готівки та отримує готівкові кошти у касі Банку;
- після здійснення операції отримує від працівника Банку Ідентифікаційну/Платіжну картку, другий екземпляр заяви на видачу готівки та виписку по Рахунку з підписом працівника Банку та відбитками печатки (штампу) на кожному з документів.

Переказ коштів з Рахунку Клієнта, відкритого в програмному комплексі СБОН+\FlexCube, на інший поточний або вкладний рахунок Клієнта, відкритий у тій же філії Банку в програмному комплексі СБОН+\FlexCube, здійснюється після позитивної ідентифікації Клієнта за допомогою Ідентифікаційної/Платіжної картки, яка проводиться аналогічно ідентифікації при внесенні та отриманні готівкових коштів з Рахунку, без подання Клієнтом розрахункового документу, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами НБУ. Після здійснення операції Клієнт отримує від працівника Банку Ідентифікаційну/Платіжну картку та виписку по Рахунку з підписом працівника Банку та відбитками печатки (штампу).

Переказ коштів з Рахунку Клієнта, відкритого в програмному комплексі FlexCube, на вкладний рахунок Клієнта, відкритий в програмному комплексі FlexCube, в сумі, зазначеній у договорі банківського вкладу (розмірі вкладу (депозиту)), здійснюється після позитивної ідентифікації Клієнта за допомогою Платіжної картки клієнта або на підставі паспорта Клієнта/документа, що його замінює, яка проводиться аналогічно ідентифікації при внесенні та отриманні готівкових коштів з Рахунку, без надання Клієнтом розрахункового документу, якщо інше не передбачено чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами НБУ.

Після здійснення операції по Рахунку Клієнт отримує від працівника Банку виписку по Рахунку з підписом працівника Банку та відбитками печатки (штампу).

## **5. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ**

Перелік та вартість послуг з розрахунково – касового обслуговування, що надаються Банком Клієнту, надалі за текстом – „Послуги”, визначається в Тарифах, що діють у Банку. Договором може передбачатися надання Клієнту Послуг у відповідності до обраного ним Тарифного пакету, в якому визначається фіксований перелік Послуг, що надаються Клієнту, та їх вартість. Днем розрахунку за послуги Банку, які надані Клієнту є: згідно базових тарифів - день надання Банком послуги .

При договірному списанні коштів з Рахунку Клієнта за надані Послуги, списання коштів в гривні здійснюється не пізніше наступного робочого дня після дня надання Банком Клієнту відповідної Послуги; списання коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після списання відповідних сум коштів банком-кореспондентом з кореспондентського рахунку Банку.

При оплаті вартості Послуг готівкою Клієнт вносить готівкові кошти в сумі вартості наданої Послуги в касу Банку в день надання Банком відповідної Послуги.

Списання вартості Послуг за розрахунково – касове обслуговування в порядку договірного списання здійснюється із Рахунку Клієнта в гривні, зазначеного в Договорі, в строки та на умовах, викладених в цих

Правилах. Клієнт повинен забезпечити наявність на Рахунку в гривні необхідного залишку коштів для можливості здійснення договірної списання з Рахунку в гривні вартості Послуг Банку.

У випадку зміни переліку та/або вартості Послуг, яка визначена в Тарифах (Тарифному пакеті), Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті [www.unicredit.com.ua](http://www.unicredit.com.ua) не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового виду та/або вартості Послуг.

Якщо новий вид та/або вартість Послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової заяви про закриття Рахунку, в якій зазначається інформація про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою.

У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про припинення дії Договору до дати впровадження нових видів та/або вартості Послуг, вони вважаються погодженими Клієнтом. У такому разі Банк надає Клієнту нові Послуги та/або Послуги за новою вартістю з дати впровадження нових Тарифів (Тарифного пакету).

## 6. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ

Проценти на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною в Договорі. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Рахунку Клієнта здійснюється у валюті відповідного Рахунку.

Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку.

Банк нараховує проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта у розмірі, визначеному в Договорі, виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та році (365 / 366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів.

**Процентний період** – період який починається з дня, наступного за попередньою Датою нарахування процентів, та закінчується поточною Датою нарахування процентів.

Датою нарахування процентів є день, по який (включно) Банком нараховуються проценти на залишок коштів на рахунку у відповідному календарному місяці, та який є днем, що передує дню закриття Рахунку, а також одним із наступних днів (за вибором Банку): останнім днем відповідного календарного місяця, або днем що передує останньому робочому дню відповідного календарного місяця.

Банк сплачує (зараховує) на Рахунок Клієнта проценти, нараховані за відповідний Процентний період, в останній Робочий день кожного місяця, а також в день, що передує дню закриття Рахунку.

Банк має право змінити встановлений Договором розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта.

У разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом.

У разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті [www.unicredit.com.ua](http://www.unicredit.com.ua).

Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору, подавши письмову заяву про закриття Рахунку, в якій зазначити інформацію про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою.

У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про припинення дії Договору до дати впровадження нового розміру процентної ставки, він вважається погодженим Клієнтом. У такому разі Банк здійснює нарахування процентів за новим розміром процентної ставки з дати його впровадження.

## 7. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### **Банк має право:**

- здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України, Договором та цими Правилами;
- отримувати від Клієнта плату за надані Послуги відповідно до Тарифів (Тарифного пакету);
- зупиняти надання Послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу, в тому числі для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей;
- 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, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок. Залишок грошових коштів на Рахунку виплачується Клієнту відповідно до умов Договору;

- у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

- вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень Договору та цих Правил;

- не здійснювати перекази на користь фінансових установ, що не відповідають вимогам закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» та на користь отримувачів платежу, що не ідентифіковані згідно вимог закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;

- відмовити в виконанні переказу у разі якщо фінансова установа або отримувач платежу не відповідають вимогам закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» або якщо протягом 10 робочих днів Банк не отримав відомостей щодо необхідних деталей переказу.

**Банк зобов'язаний:**

- надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та положень цих Правил;

- виконувати доручення Клієнта на здійснення договірної списання коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено умовами Договору та/або додатковою угодою до Договору;

- надавати Клієнту виписку з Рахунку після здійснення кожної операції, здійсненої за його участі, а також на вимогу Клієнта та за період, зазначений Клієнтом;

- за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку, а також копії документів щодо операцій за Рахунком за плату, визначену Тарифами (Тарифним пакетом);

- у разі купівлі у Клієнта нерозмінного залишку іноземної валюти за гривні через касу Банку, здійснювати таку купівлю за курсом, встановленим на час здійснення операції у касі Банку;

- нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Договором та цими Правилами;

- забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України.

**Клієнт має право:**

- вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду, а також умовами Договору;

- вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших Послуг за Договором;

- протягом 1 (одного) місяця після отримання від Банку виписки про суму залишків коштів на Рахунку станом на 1 січня надавати Банку підтвердження або заперечення такої суми. Якщо Клієнт не підтвердить суму залишків коштів на Рахунку протягом строку, визначеного вище, такі суми вважаються підтвердженими ним;

- у будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими Послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також пені.

**Клієнт зобов'язаний:**

- в день укладення Договору 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;

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

- здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку операційного часу;

- використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також умовами Договору;

- не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру залишків на Рахунку;

- у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, повернути їх Банку, якщо помилковий переказ стався з вини останнього;

- протягом п'яти робочих днів письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

- здійснювати оплату вартості Послуг згідно з Тарифами (Тарифним пакетом) в порядку, визначеному Договором та цими Правилами;

- надати Банку інформацію щодо деталей операцій, проведених за Рахунком, у випадку звернення банка-кореспондента з відповідним запитом;

- виконувати вимоги чинного законодавства України, в тому числі, Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492 та інших нормативно - правових актів Національного банку України.

У випадку відкриття Клієнту Рахунку у програмному комплексі СБОН+/FlexCube, додатково до вищезазначених, на Клієнта покладаються наступні обов'язки:

- забезпечити належне зберігання Ідентифікаційної картки та дотримання правил використання Платіжної картки;

- не передавати Ідентифікаційну картку для зберігання та/або використання іншим особам, в т.ч. працівникам Банку, крім випадків її передачі працівнику Банку для проведення операцій за Рахунком в присутності Клієнта;
- зберігати таємницю персонального ідентифікаційного номеру (ПІН-коду);
- у разі втрати Ідентифікаційної картки повідомити про це Банк.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ**

За невиконання або неналежне виконання умов Договору та цих Правил Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором та положеннями чинного законодавства України.

За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочки, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

Сторони звільнюються від відповідальності за невиконання умов Договору та цих Правил у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

Банк не несе відповідальності за невиконання платіжного доручення, виконання якого здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжного доручення нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.

## **9. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**

Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта;
- на підставі відповідного рішення суду;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та Правилами.

Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його за наступних підстав:

- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених Договором та цими Правилами;
- якщо протягом трьох років поспіль не здійснюються операції за Рахунком за ініціативою його власника, за умови відсутності залишку грошових коштів на Рахунку.

Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отриманий готівкою.

## **10. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ, ВІДКРИТИХ У БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛАХ \***

Обслуговування банківських поточних рахунків у банківських металах здійснюється у порядку, встановленому Договором, положеннями даних Правил, нормами чинного законодавства України, які визначають порядок обслуговування рахунків, відкритих в іноземній валюті, а також нормативно-правовими актами Національного банку України, які регулюють порядок здійснення операцій за рахунками, відкритими у банківських металах.

Внесення Клієнтом банківського металу на Рахунок та його видача Клієнту здійснюється на підставі оформленої у відповідності до вимог чинного законодавства заяви Клієнта про приймання (видачу) банківських металів і підтверджується видачею йому квитанції та виписки по Рахунку, які підписуються працівником Банку та скріплюються відбитком печатки (штампу). Одночасно з поданням вищевказаної заяви Клієнт подає Банку передбачені нормами чинного законодавства та цими Правилами документи, необхідні для здійснення операцій за поточними рахунками.

Під час закриття Рахунку залишок банківського металу на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отриманий у вигляді зливків.

Видача банківського металу з Рахунку здійснюється у порядку, визначеному Договором. Мінімальна вага зливку банківського металу, що видається з Рахунку, складає 50 (п'ятдесят) грамів або 1,61 (одна ціла шістдесят одна сота) тройських унцій. Видача залишку банківського металу вагою, меншою зазначеної в цьому абзаці, здійснюється шляхом сплати коштів у національній валюті за курсом, встановленим на час здійснення операції у касі банку.

(зміни, затвержені рішенням Правління, протокол №15 від 10.06.2008)

Розмір пені, яка може бути нарахована сторонам у порядку, встановленому розділом 8 цих Правил, обмежується 10 (десятьма) відсотками суми переказу у банківських металах.

Сплата пені здійснюється в національній валюті України у сумі, що є еквівалентною 10 (десяти) відсотків від суми переказу в банківських металах за офіційним курсом, встановленим Національним банком України для банківського металу, що діє на день сплати пені.

---

\* укладання нових Договорів за вказаними умовами не проводиться

## **11. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

Всі зміни до цих Правил розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на сайті Банку [www.unicredit.com.ua](http://www.unicredit.com.ua), не менш ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження зазначених змін.