

*Зі змінами від 12.11.2012*  
*Зі змінами від 02.07.2013*  
*Зі змінами від 30.12.2013*  
*Зі змінами від 03.03.2014*  
*Зі змінами від 13.05.2014*  
*Зі змінами від 13.06.2014*

## **ПРАВИЛА ОБСЛУГОВУВАННЯ БАНКІВСЬКИХ ВКЛАДНИХ (ДЕПОЗИТНИХ) РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ, ВІДКРИТИХ В ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ „УКРСОЦБАНК”**

### **1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

Вкладні операції в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”, його Комерційних макрорегіонах та відділеннях (надалі за текстом - Банк) за участю фізичної особи (надалі за текстом – Вкладник), в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Вкладником Договору банківського вкладу (надалі за текстом – Договір) та Правил обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”, надалі за текстом – Правила.

Цими Правилами регулюються загальні умови укладення та виконання Договору, порядок нарахування процентів на банківський вклад (надалі за текстом – Депозит), порядок встановлення розміру процентної ставки, що нараховується на Депозит, права та обов’язки Сторін за Договором, їх відповідальність, а також інші умови Договору.

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

### **2. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ**

Відносини Вкладника та Банку регулюються:

- безпосередньо Договором, який підписується Вкладником та уповноваженим представником Банку, а також скріплюється відбитком печатки Банку;
- цими Правилами;
- нормами чинного законодавства України.

### **3. ВИД ДЕПОЗИТУ**

Вид Депозиту обирається Вкладником самостійно та визначається наступними критеріями:

- валюта Депозиту;
- мінімальна сума Депозиту;
- строк залучення Депозиту (крім Депозиту на вимогу);
- процентна ставка за Депозитом;
- умови поповнення та дострокового витребування Депозиту;
- періодичність та умови сплати процентів;
- умови пролонгації Депозиту (крім Депозиту на вимогу).

### **4. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ВКЛАДНИКОМ СУМИ ДЕПОЗИТУ**

При зверненні Вкладника до Банку для розміщення Депозиту, Банк відкриває Вкладнику, для обліку Депозиту, Рахунок (надалі – Депозитний рахунок). Після підписання Договору кошти вносяться Вкладником у готівковій формі через касу Банку або шляхом безготівкового зарахування коштів, у тому числі з рахунків інших банків (якщо така можливість передбачена умовами залучення Депозиту та тарифами Банку) на Депозитний рахунок або на власний поточний рахунок, після чого переказуються на Депозитний рахунок.

Строк, протягом якого Вкладник здійснює внесення коштів на Депозитний рахунок – 3 (три) операційні дні з моменту укладення договору Депозиту. У випадку, якщо протягом 3-х (трьох) операційних днів Вкладником не було здійснено внесення коштів на Депозитний рахунок, Депозитний рахунок закривається.

Якщо умовами Договору передбачається додаткове внесення коштів на рахунок протягом строку Депозиту, кошти можуть бути внесені готівкою (через касу Банку) або безготівково, шляхом переказу із поточного в т.ч. карткового рахунку, або з рахунків відкритих в інших банках (якщо така можливість передбачена умовами залучення Депозиту та тарифами Банку) на Депозитний рахунок.

Банк має право встановлювати обмеження можливості Вкладника здійснювати додаткове внесення коштів на Депозитний рахунок певною сумою.

Якщо умовами Депозиту не передбачена можливість безготівкового поповнення тоді у разі надходження до Банку коштів, в якості додаткових внесків до Депозиту з рахунків, відкритих в інших банках, такі грошові кошти не зараховуються на Депозитний рахунок, а підлягають поверненню в строки, передбачені чинним законодавством України.

Сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок, не може бути меншою мінімальної суми, встановленої для відкриття Депозиту відповідного виду та не може бути меншою суми, вказаної Вкладником при підписанні Договору.

У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок менша, ніж сума, вказана Вкладником при підписанні Договору, кошти не зараховуються на Депозитний рахунок та підлягають поверненню в строки, передбачені чинним законодавством України.

У випадку, якщо сума, що вноситься/переказується Вкладником на Депозитний рахунок більша ніж сума, вказана Вкладником при підписанні Договору, кошти зараховуються на Депозитний рахунок та договір Депозиту вважається зміненим у частині визначення суми Депозиту, яка дорівнюватиме сумі фактично внесених/перерахованих коштів та підтверджуватиметься відповідним платіжним банківським документом та/або випискою.

Договір вважається укладеним з моменту його підписання Сторонами та внесення коштів у сумі Депозиту на Депозитний рахунок (протягом не більше 3-х (трьох) операційних днів), що підтверджується відповідною випискою по рахунку.

Внесення коштів на Депозит підтверджується одним із документів, який залежить від шляху внесення коштів на Депозит: касовим документом у разі внесення коштів через касу Банку; меморіальним ордером або платіжним дорученням у випадку безготівкового переказу коштів на Депозит та випискою за депозитним рахунком (виписка надається по запиті Вкладника). Касовий документ або меморіальний ордер/платіжне доручення та виписка мають бути підписані працівником Банку та скріплені відбитком печатки (штампу).

При внесенні коштів в національній або іноземній валюті на Депозит, який належить Вкладнику-нерезиденту, Вкладник або його довірена особа повинні надати до Банку документи, що підтверджують джерела походження цих коштів. На Депозити, власниками яких є нерезиденти, забороняється зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах.

## 5. ПРОЦЕНТНА СТАВКА

Процентна ставка за Депозитом встановлюється згідно з чинними на день укладення Договору умовами залучення Депозитів та згідно з умовами Договору. При цьому процентна ставка може бути або фіксованою протягом всього строку Депозиту або встановлюватись із періодичністю, визначеною Договором. Інформація про чинну на певну дату процентну ставку за Депозитом розміщується на сайті Банку [www.unicredit.com.ua](http://www.unicredit.com.ua).

По строковому Депозиту, якщо така умова передбачена Договором, процентна ставка встановлюється з періодичністю визначеною в Договорі. Згода Сторін є досягнутою у разі коли до Банку не надійшла Заява про розірвання (витребування) депозиту до дня, що передує даті встановлення ставки на наступний період. Новий розмір процентної ставки встановлюється на рівні процентної ставки діючої для такого виду Депозиту на дату її встановлення, у випадку, якщо на дату перегляду процентної ставки, умови для такого виду вкладу не будуть затверджені рішенням відповідного колегіального органу Банку, процентна ставка на наступний період вважається встановленою за згодою Сторін на рівні процентної ставки, що діяла на дату останнього перегляду.

По Депозиту на вимогу розмір процентної ставки змінюється протягом строку залучення Депозиту.

У разі зміни розміру процентної ставки по Депозиту на вимогу в сторону збільшення новий розмір процентної ставки вважається погодженим Вкладником.

У випадку зміни розміру процентної ставки по Депозиту на вимогу в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Вкладника 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 приміщенні Банку та на сайті Банку [www.unicredit.com.ua](http://www.unicredit.com.ua).

Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Вкладника, він має право розірвати Договір та вимагати видачі суми Депозиту. При цьому виплата нарахованих процентів здійснюється за процентною ставкою, визначеною умовами Договору для такого випадку.

## 6. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ, СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ ТА ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ

Нарахування процентів здійснюється щоденно, на залишки коштів, які знаходяться на Депозиті на кінець кожного дня, та сплачуються Вкладнику з періодичністю визначеною в Договорі. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Депозиті здійснюється у валюті відповідного Депозиту.

Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Депозит та день списання коштів з Депозиту (депозитного рахунку).

При внесенні коштів до Банку, як Депозит або його поповнення (додатковий внесок), у вихідні дні, нарахування процентів на Депозит або на суму такого поповнення здійснюється з дня, що є наступним за першим операційним днем після вихідного.

Банк нараховує проценти виходячи з фактичної кількості днів у Процентному періоді та році (365 / 366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів. Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням. У разі, якщо робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням поточного місяця, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший робочий день після вихідних (неробочих) днів.

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

Банк сплачує (зараховує) на рахунок Вкладника проценти, нараховані за відповідний Процентний період, в день який є датою розміщення Депозиту або іншою визначеною Договором датою, та в день повернення Депозиту.

У випадку додаткового внесення коштів на Депозит, день такого внесення не включається до розрахунку процентів. У випадку часткового зняття коштів з депозитного рахунку, якщо це передбачено умовами Депозиту та/або Договором, проценти за цей день нараховуються тільки на суму залишку Депозиту на депозитному рахунку на кінець дня.

Умовами Договору може бути передбачена одноразова сплата Банком процентів після укладання Договору та внесення суми Депозиту на депозитний рахунок (авансом) або з поверненням Депозиту, або періодична сплата процентів протягом строку залучення Депозиту з остаточною сплатою у дату повернення Депозиту.

У випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, він зобов'язаний попередити Банк про свій намір не пізніше, ніж за 15 (п'ятнадцять) операційних днів шляхом подання відповідної заяви. Повернення суми Депозиту та сплата нарахованих процентів в даному випадку здійснюється шляхом перерахування відповідної суми коштів на рахунок, зазначений в Договорі, у відповідності до визначених Договором умов його розірвання за ініціативою Вкладника.

Допускається часткове повернення суми Депозиту Вкладнику, якщо це передбачено умовами залучення Депозиту та/або Договору.

При достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника, проценти на Депозит нараховуються та сплачуються за зниженою процентною ставкою в розмірі, визначеному Договором, якщо інше не передбачено положеннями відповідного Договору. Якщо умовами Договору передбачена одноразова сплата процентів в день укладання Договору та після внесення суми Депозиту на депозитний рахунок (авансом), при достроковому розірванні Договору з ініціативи Вкладника (в т.ч. при достроковому поверненні суми Депозиту) сплачені авансом проценти та комісія за перерахування коштів з Депозитного рахунку вираховуються із суми Депозиту при його поверненні на поточний рахунок Вкладника.

Якщо умовами Договору не передбачена умова продовження Депозиту на новий строк, Банк у день, встановлений Договором для повернення Депозиту, самостійно перераховує суму Депозиту та суму нарахованих процентів на рахунок Вкладника, реквізити якого зазначаються в Договорі.

Повернення Депозиту проводиться Банком в день, встановлений Договором.

Повернення Депозиту, розміщеного на умовах вкладу на вимогу, здійснюється шляхом перерахування суми Депозиту на поточний ( у т.ч. картковий) рахунок Вкладника, що вказаний в Договорі, в день звернення Вкладника з вимогою про повернення Депозиту. Виплата нарахованих процентів при цьому здійснюється, за процентною ставкою, визначеною відповідно до умов Договору та цих Правил, шляхом їх зарахування на поточний рахунок Вкладника, зазначений в Договорі. Банк здійснює закриття депозитного рахунку наступного дня після повернення всієї суми Депозиту, розміщеного на умовах вкладу на вимогу, або на підставі заяви Вкладника про закриття рахунку.

Якщо за вкладом на вимогу протягом трьох років поспіль Вкладник не здійснював додаткове внесення та/або часткове зняття коштів з депозитного рахунку, Банк має право припинити дію Договору. У такому випадку Вкладник доручає Банку перерахувати суму коштів, що знаходяться на депозитному рахунку, на поточний рахунок Вкладника, вказаний в Договорі, в день, визначений як дата припинення дії Договору. Банк здійснює закриття депозитного рахунку наступного дня після перерахування всієї суми Депозиту.

Грошові кошти, що надійшли на поточний рахунок Вкладника у вигляді суми Депозиту та нарахованих процентів, повертаються Банком готівкою через касу Банку або в безготівковій формі на зазначений Вкладником рахунок.

Для отримання суми Депозиту та нарахованих процентів готівкою з поточного рахунку в касі Банку, Вкладник надає працівнику Банку Платіжну картку або паспорт або встановлений чинним законодавством документ, що його замінює.

## 7. ОСОБЛИВОСТІ ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТУ З МОЖЛИВІСТЮ ВІДКРИТТЯ КРЕДИТНОЇ ЛІНІЇ

Умови певних видів Договорів можуть передбачати можливість відкриття Вкладнику кредитної лінії під заставу майнових прав вимоги грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку.

Умови та порядок надання Вкладнику кредитної лінії за картковим рахунком під заставу майнових прав вимоги грошових коштів, розміщених на депозитному рахунку визначаються відповідними внутрішніми документами Банку.

## 8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### **Банк має право:**

використовувати грошові кошти Вкладника протягом строку, визначеного Договором;

встановлювати обмеження можливості Вкладника здійснювати додаткове внесення коштів на депозитний рахунок певною сумою;

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

з метою виконання вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), вимагати від Вкладника 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 та закрити Рахунок. Залишок грошових коштів на Рахунку, в т.ч. нараховані проценти на день його закриття, виплачуються Клієнту відповідно до умов Договору.

### **Банк зобов'язаний:**

нараховувати та сплачувати Вкладнику проценти за Депозитом відповідно до умов, визначених Договором та цими Правилами;

після здійснення операцій за депозитним рахунком, за запитом Вкладника надавати відповідну виписку;

забезпечити збереження банківської таємниці стосовно Депозиту згідно з чинним законодавством України;

у день, визначений Договором, повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил;

у випадку розірвання Договору з ініціативи Вкладника, Банк зобов'язаний повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил не пізніше, ніж на 16 (шістнадцятий) операційний день з моменту отримання відповідної заяви від Вкладника;

за вкладом на вимогу Банк зобов'язаний повернути Вкладнику суму Депозиту та сплатити суму нарахованих процентів згідно з умовами Договору та цих Правил в день звернення Вкладника з вимогою про повернення Депозиту.

### **Вкладник має право:**

у день, визначений Договором, отримати суму Депозиту та суму нарахованих процентів згідно з умовами цього Договору та цих Правил;

розірвати Договір з власної ініціативи та вимагати дострокової видачі суми Депозиту та нарахованих процентів.

### **Вкладник зобов'язаний:**

виконувати ці Правила та дотримуватись умов на яких розміщений Депозит;

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

протягом 5 (п'яти) робочих днів повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують настання таких змін;

у випадку розірвання Договору, умови якого передбачають розміщення Депозиту на визначений строк, з власної ініціативи, повідомити Банк про свій намір не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) операційних днів в порядку, встановленому цими Правилами;

## 9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ

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

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

#### **10. 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 впровадження зазначених змін.