

Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк» (нова редакція)

Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк» (надалі за текстом – «Банк») з однієї сторони та фізична особа (надалі за текстом – «Клієнт»), що виявила у встановленій Банком письмовій формі свою згоду на укладення публічного Договору комплексного банківського обслуговування згідно та на умовах цих «Правил надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування для клієнтів-фізичних осіб в ПАТ «Укрсоцбанк» (надалі за текстом - «Правила») із другої сторони, уклали Договір комплексного банківського обслуговування про нижчезазначене.

Під терміном **Договір комплексного банківського обслуговування** (надалі за текстом – «Договір»), розуміється укладені з Клієнтом Анкета та Правила, з усіма додатками, Тарифами, Умовами.

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

Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.unicredit.ua та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання публічної пропозиції в цілому чи в частині на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.unicredit.ua.

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 сторонами Договору, як Банком, так і Клієнтом.

Розділ 1. Зміст.

- 1.1. Розділ 2. Визначення термінів.
- 1.2. Розділ 3. Предмет договору комплексного банківського обслуговування.
- 1.3. Розділ 4. Права та обов'язки Клієнта та Банку.
- 1.4. Розділ 5. Відповідальність сторін.
- 1.5. Розділ 6. Порядок розірвання Договору комплексного банківського обслуговування.
- 1.6. Розділ 7. Місцезнаходження та реквізити Банку.
- 1.7. Розділ 8. Прикінцеві положення.

Розділ 2. Визначення термінів

Анкета – анкета, що заповнюється фізичною особою при першому зверненні до Банку, в т.ч. для отримання банківської послуги (продукту), що надається Банком у відповідності до цих Правил та додатків до них. Анкета разом із Заявою складають акцепт Клієнта на публічну оферту Банку про укладання Договору на умовах Правил;

Банківський продукт – окрема банківська послуга або пакет банківських послуг, в т.ч. поточний рахунок, вклад, банківський поточний (картковий) рахунок, послуга SMS-банкінгу, Інтернет-банкінгу та інше;

Договір про надання банківського продукту – укладені між Банком та Клієнтом Умови банківських продуктів, що обрані Клієнтом та Заява про підключення до певної послуги. Умови банківських продуктів викладені у додатках до цих Правил. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною Договору.

Договір старого зразка – договір, що укладений між Клієнтом та Банком відповідно до Правил старого зразка (в т.ч. шляхом оформлення та подання Клієнтом до Банку заяви – доручення чи іншого документа, який на дату його оформлення був передбачений Правилами старого зразка, про надання певного банківського продукту), та у разі його укладення до «22» липня 2015 року (включно) не був розірваний чи не втратив чинності іншим чином станом на цю дату.

Заява про підключення до певної послуги (надалі за текстом – «Заява») – документ, що заповнюється Клієнтом (або Довіреною особою Клієнта, якщо така можливість передбачена формою Заяви) по формі встановленій Банком, містить підтвердження (акцепт) Клієнта про укладання Договору про надання банківського продукту із зазначенням істотних умов такого договору та приєднання до Правил і Умов банківських продуктів, викладених в окремих додатках до Правил. Заява є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування та Договору про надання банківського продукту.

В рамках цих Правил, в залежності від виду банківського продукту, можуть бути оформлені наступні види Заяв (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.
- Розпорядження на списання коштів (послуга SPO).
- Розпорядження на договірне списання коштів.

- Заява про надання в оренду індивідуального сейфу / Договір про внесення змін (продлонгація) до Договору про надання в оренду індивідуального сейфу.
- Заява на приєднання до додаткових послуг.
- Заява про розірвання Договору.

Клієнт – фізична особа резидент або нерезидент, яка в письмовій формі висловила свою згоду з Правилами, і уклала із Банком Договір комплексного банківського обслуговування та Договір (договори) про надання банківського продукту;

Довірена особа Клієнта - особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому порядку. Персональна інформація про Довірену особу Клієнта може вказуватись Клієнтом в Анкеті. У випадку надання права користування банківським поточним (картковим) рахунком Довіреній особі Клієнта оформляється додаткова картка;

Кредитна лінія (овердрафт) (надалі за текстом – Кредитна лінія) – сума коштів, яка надається Банком Клієнту траншами на умовах повернення, строковості, платності, цільового характеру використання (для задоволення поточних потреб) в межах встановленої Договором суми (ліміт кредитування) шляхом забезпечення можливості проведення клієнтом Операцій з використанням Картки понад залишок власних коштів Клієнта (кредитування Рахунка).

Недозволенний овердрафт – короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у разі здійснення Клієнтом операції, яка призвела до перевищення Витратного ліміту та/або порушення строків здійснення розрахунків за Кредитною лінією.

Правила старого зразка – наступні правила, що розміщені на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою www.unicredit.ua, визначають порядок надання Клієнту певної банківської послуги та на які посилаються Договори старого зразка:

- Правила здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) та депозитними рахунками, відкритими фізичним особам в ПАТ «Укрсоцбанк»;
- Правила обслуговування банківських поточних (крім карткових) рахунків фізичних осіб, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”;
- Правила обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків фізичних осіб, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.

Рахунок – поточний рахунок (банківський рахунок) та/або рахунок банківського вкладу (депозиту) та/або поточний (картковий) рахунок, мова про які йде в цих Правилах. Рахунок відкривається на підставі Заяви у відповідності до Договору про надання банківського продукту та Умов банківських продуктів, викладених у додатках до цих Правил.

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

Тарифи Банку - тарифи Банку, в яких визначається вартість продажу та обслуговування продуктів Банку, які затверджуються Тарифним комітетом Банку, розміщуються на сайті www.unicredit.ua та на інформаційних стендах приміщень установ Банку;

Умови банківських продуктів – (надалі за текстом – «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.

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 окремих Договорів про надання банківського продукту і здійснюється обслуговування Клієнта.

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

Розділ 3. Предмет договору комплексного банківського обслуговування

3.1. Договір комплексного банківського обслуговування.

Укладання договору комплексного банківського обслуговування здійснюється при першому зверненні Клієнта до Банку шляхом оформлення Анкети у двох екземплярах та хоча б однієї із Заяв. При цьому Клієнт повинен пред’явити документ, що посвідчує особу, довідку про присвоєння ідентифікаційного номеру платника податків, а також інші документи, перелік яких визначається Банком у відповідності до чинного законодавства в т.ч. нормативних актів Національного банку України.

Анкета підписується особисто Клієнтом та є підтвердженням того, що він з Правилами ознайомлений, дає згоду на приєднання до Правил, та зобов’язується їх виконувати.

Анкета, складена у двох однакових примірниках по одному для кожної із сторін, із відмітками Банку про прийняття, є документом, що підтверджує факт укладання Договору комплексного банківського обслуговування. Один примірник Анкети залишається в Банку, другий примірник Анкети із відміткою Банку про прийняття передається Клієнтові.

Договір комплексного банківського обслуговування вважається укладеним із дати отримання Банком особисто від Клієнта належним чином оформленої Анкети.

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

Договір комплексного банківського обслуговування вважається укладеним також у випадку укладення між Клієнтом та Банком Договору старого зразка, який вважається таким, що замінює собою Анкету.

3.2. Банківський продукт.

Клієнт має право скористатись будь-яким банківським продуктом, що надається Банком в рамках Договору комплексного банківського обслуговування. 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 вважається укладеним із дати підтвердження Банком отримання від Клієнта Заяви за формою, встановленою Банком.

Заява оформлюється Клієнтом (або Довіреною особою Клієнта, якщо така можливість передбачена формою Заяви) у установі Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути направлена до Банку засобами Систем дистанційного доступу. Порядок надання Заяви зазначається Умовами надання відповідного банківського продукту.

Заява, складена у двох однакових примірниках по одному для кожної із сторін, із відміткою Банку про прийняття, є документом, що підтверджує укладання Договору про надання банківського продукту. Один екземпляр Заяви залишається в Банку. Другий примірник Заяви надається Клієнту.

Дата набрання чинності Договору про надання банківського продукту визначається Заявою.

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 комплексного банківського обслуговування 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 банківських продуктів та у випадку наявності будь-яких протиріч мають беззаперечну перевагу.

3.3. Внесення змін до Правил та Тарифів.

Банк має право вносити зміни до Правил, в т.ч. Додатків до Правил – Умов, та Тарифів.

Зміни, що були внесені Банком до Правил, Умов, які є додатками до Правил, окрім Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картовими) рахунками, Умов встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками та Умов підключення та користування послугою договірного списання «Платежі» та Тарифів, окрім тарифів на обслуговування платіжних карток, для діючих Клієнтів набувають чинності через 15 (п'ятнадцять) днів із дати розміщення змін до Правил та Тарифів на сайті Банку www.unicredit.ua, якщо такі зміни не містять інший більш пізній термін набуття чинності. Зміни до зазначених документів для нових Клієнтів Банку (Клієнтів, які на дату набрання чинності змінами не користувались відповідним продуктом Банку, умови щодо яких змінюються) вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на Сайті Банку.

За рішенням Банку та у виключних випадках зазначені вище зміни можуть набувати чинності через 3 (три) дні з дати їх розміщення на сайті Банку www.unicredit.ua.

У випадку, якщо діючий Клієнт не погодиться з новими Тарифами, про які він був повідомлений відповідно до умов цих Правил / новим розміром процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунках\Депозитах, про який він був повідомлений у відповідності до положень цих Правил, він зобов'язаний не пізніше, ніж за 3 (три) робочі дні до дня набрання їх чинності, повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. В такому випадку Банк надає Клієнту послуги відповідно до цих Правил та Умов за Тарифами, що діють у Банку на цей момент / нараховує проценти на залишки коштів на Рахунку\Депозиті за ставкою, що діє на цей момент, до дати впровадження нових Тарифів/нових розмірів процентних ставок. З дати впровадження змін в т.ч. нових Тарифів /нового розміру процентної ставки дія Договору припиняється з наслідками, визначеними цими Правилами та/або Умовами.

Якщо у вказаний вище строк (тобто за 3 (три) робочі дні до моменту набрання чинності змін) Банком не було отримано письмової заяви Клієнта про незгоду з новими Тарифами/новими розмірами процентних ставок та/або розірвання Договору комплексного банківського обслуговування, нові Тарифи / нові розміри процентних ставок, що нараховуються на залишки коштів на Рахунку /Депозиті, вважаються встановленими за погодженням з Клієнтом.

Процентні ставки за користування Кредитною лінією/Недозволеним овердрафтом є фіксованими та встановлюються згідно відповідних Умов банківських продуктів.

Порядок зміни Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками, Умов встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками та Умов підключення та користування послугою договірного списання «Платежі» та тарифів на обслуговування платіжних карток визначаються положеннями відповідних Умов.

Розділ 4. Права та обов'язки Клієнта та Банку

4.1. Банк має право:

- 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;

- 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 комплексного банківського обслуговування;

- 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;

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

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

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

- направляти на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг, суми до погашення по Кредитам Клієнта, простроченої заборгованості і т.п. Підписанням Анкети Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії;

- відмовити Клієнту у виконанні розрахункового документа або призупинити його виконання, якщо операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму", з інформуванням Клієнта про це відповідно до вимог законодавства;

- зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. Строк на який може бути зупинено проведення фінансової операції встановлюється нормативно-правовими та законодавчими актами у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

- зупинити надання послуг за Договором у випадку, якщо на рахунку/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;

- 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 Банку технічної можливості виконати розрахунковий документ в день його надходження.

4.2. Банк зобов'язується:

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

- виконувати розпорядження Клієнта про переказ та/або видачу 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»;

- повідомляти Клієнта в строки, визначені цими Правилами, про внесення змін до Правил та/або Тарифів Банку шляхом їх розміщення, як зазначено у п.3.3 цих Правил;

- надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків;

- при здійсненні Клієнтом переказу коштів самостійно встановлювати трасу платежу;

- виконувати інші розпорядження Клієнта згідно Договору комплексного банківського обслуговування;

- не розголошувати третім особам номер мобільного телефону Клієнта, окрім випадків, передбачених Договором щодо розкриття банківської таємниці та персональних даних Клієнта.

4.3. Клієнт має право:

- проводити операції за Рахунками на підставі розпоряджень про переказ коштів, в тому числі сформованих та наданих до Банку із застосуванням електронно-програмних комплексів із підтвердженням розпоряджень спеціальними засобами, що підтверджують ідентифікацію Клієнта при проведенні операцій;

- довіряти розпорядження Рахунками іншим особам у порядку, передбаченому чинним законодавством України;

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

- звертатись до Контакт-центру Банку з приводу питань надання та обслуговування банківських продуктів;

- підписанням Заяви в т.ч. Заяви на відкриття банківського поточного (карткового) рахунку Клієнт надає право (доручає) Банку здійснювати договірне списання з Рахунку:

- на користь Банку (в т.ч. на рахунки обліку заборгованості Клієнта перед Банком) грошових коштів в сумах, необхідних для повернення (погашення) заборгованості Клієнта перед Банком, яка виникла у зв'язку з виконанням або не виконанням/неналежним виконанням умов відповідних договорів, укладених між Сторонами, в т.ч. плати за надані Банком послуги з обслуговування в розмірі, передбаченому Тарифами.

- на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету сум грошових коштів в розмірах достатніх для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про

купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах.

4.4. Клієнт зобов'язується:

- не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах Договору комплексного банківського обслуговування для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності та інших заборонених чинним законодавством України операцій;
- при заповненні Анкети вказати достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів при їх наявності (домашній, робочий, мобільний,) та/або факсу та адресу електронної пошти;
- інформувати Банк про зміну персональних даних, що були надані для проведення ідентифікації та вказані в Анкеті – дані документу, що посвідчує особу, адреси постійного місця проживання/реєстрації, номерів телефонів, електронної адреси, протягом 10 робочих днів із моменту таких змін, але не пізніше дня чергового відвідання Клієнтом Банку;
- надавати Банку додаткові відомості/ документи для про-ведення його поглибленої ідентифікації;
- надавати Банку, за запитом останнього, додаткову інформацію та документи щодо здійснення операцій за Рахунками у порядку, встановленому чинним законодавством України
- 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;
- самостійно відслідковувати та знайомитись із змінами та доповненнями до Тарифів та Правил комплексного банківського обслуговування, про які Банк повідомляє у порядку, визначеному у цих Правил;
- виконувати інші зобов'язання за Договором комплексного банківського обслуговування;
- повідомляти Банк про діючий номер свого мобільного телефону для можливості отримання від Банку інформації щодо змін у порядку обслуговування клієнтів, а також інших відповідних змін та впроваджень.

Розділ 5. Відповідальність сторін

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

5.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці щодо Клієнтів та операцій, здійснення яких передбачено Договором, Правилами та Умовами, та несе відповідальність за виконання цього обов'язку згідно з чинним законодавством України.

5.3. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору в т.ч. 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 непокорі, стихійні лиха тощо.

5.4. Укладаючи Договір та/або користуючись послугами Банку Клієнт надає останньому згоду на обробку його персональних даних, які були отримані Банком до моменту укладення Договору або будуть ним отримані пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних).

Мета обробки персональних даних: забезпечення реалізації відносин у сфері банківських, фінансових та інших послуг, 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 та внутрішніх нормативних документів Банку. Обробка персональних даних здійснюється в процесі надання банківських, фінансових та інших послуг, в порядку та на умовах, передбачених законодавством, внутрішніми нормативними документами Банку та відповідними договорами.

Обсяг персональних даних, стосовно яких надається згода на обробку: паспортні дані; місце роботи та посада; реєстраційний номер облікової картки платника податків; номери телефонів; електронні адреси; фотографії та відео; відомості про банківські рахунки та операції Клієнта, вчинені ним правочини, фінансово-економічний стан, а також інша інформація, яка стала відомою Банку в процесі обслуговування Клієнта або з інших причин (включаючи банківську таємницю).

Згода Клієнта на обробку персональних даних включає згоду на вчинення Банком та його працівниками будь-яких дій, пов'язаних зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта. Окрім іншого, Клієнт погоджується та надає Банку право на передачу/поширення останнім його персональних даних будь-яким розпорядникам баз персональних даних, яким Банк надав або надасть право обробляти такі дані, та будь-яким іншим контрагентам Банку та інших членів UniCredit Group, членам UniCredit Group, уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи, без додаткового повідомлення Клієнта. Крім того, в рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), Клієнт надає Банку згоду щодо передачі останнім, за необхідності, зазначених вище інформації та відомостей Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA).

Згода Клієнта на обробку персональних даних діє необмежений термін та зберігає свою чинність після розірвання Договору або припинення його дії з інших підстав.

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про:

- включення його персональних даних до Баз персональних даних клієнтів Публічного акціонерного товариства «Укрсоцбанк», а також пов'язаних з ними осіб та

- 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.

Розділ 6. Порядок розірвання Договору комплексного банківського обслуговування

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

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

6.3. Закриття Рахунків та повернення Клієнту залишку коштів за Рахунком здійснюється у порядку та в строки, визначені чинним законодавством та Договором про надання банківського продукту, укладеним на Умовах.

6.4. Фактом розірвання Договору комплексного банківського обслуговування вважається факт надання до Банку Заяв на припинення користування тими банківськими продуктами, по яким обслуговується Клієнт. При цьому, при бажанні Клієнта поновити обслуговування за Договором, операція здійснюється шляхом надання Заяв на відкриття банківських продуктів.

Розділ 7. Місцезнаходження та реквізити Банку

Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк»

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

Код ЄДРПОУ 00039019

Кр №32008152402 в Головному управлінні НБУ по м.Києву та Київській області, код банку: 300023

Телефон: +38 (044) 230-32-99 . Факс: +38 (044) 529-13-07, Адреса електронної пошти: info@unicredit.ua

Розділ 8. Прикінцеві положення.

8.1. Цей Договір комплексного банківського обслуговування вступає в дію з дати прийняття Банком Анкети (дата вказується у відповідному розділі Анкети працівником Банку) та діє без обмеження строку.

8.2*. Всі розбіжності щодо укладення, виконання, розірвання, зміни, визнання недійсним повністю або частково, а також з будь-яких інших питань, що стосуються даного Договору, становлять предмет спору та підлягають розгляду в судді.

8.2.** У випадку неможливості вирішення спору шляхом переговорів, такий спір розглядається Міжнародним комерційним арбітражним судом при Торгово-промисловій палаті України (м. Київ) у відповідності до положень Регламенту із застосуванням матеріального права України під час судового розгляду. Мова розгляду-українська.

(п. 8.2. застосовується у випадку укладання Договору із резидентом України; п. 8.2.** застосовується у випадку укладання Договору із нерезидентом)*

8.3. У всьому, що не передбачено Договором комплексного банківського обслуговування, сторони керуються чинним законодавством України.

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

8.5. Всі зміни та доповнення до Договору комплексного банківського обслуговування є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами розділу 3 цих Правил.

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

Додатки до Правил:

- Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками.
- Умови відкриття та обслуговування банківських вкладних (депозитних) рахунків.
- Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками.
- Умови підключення та користування послугою SMS-банкінг.
- Умови підключення та користування системою Інтернет – банкінг.
- Умови підключення та користування системою мобільний банкінг.
- Умови користування послугою договірною списання (SPO).
- Умови встановлення кредитної лінії за поточними (картковими) рахунками.
- Умови підключення та користування послугою договірною списання «Платежі».
- Умови надання в оренду індивідуального сейфу.

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	0-800-5000-20
мобільний для абонентів оператора МТС, Life:), «Київстар» на території України (за тарифами зазначеними на сайті www.unicredit.ua)	332