

## Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «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.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua) та діють до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Правил в цілому чи в частині на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою [www.unicredit.ua](http://www.unicredit.ua).

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 та інші умови.

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

### Розділ 1. Визначення термінів

**«Банк»** - Публічне акціонерне товариство „Укрсоцбанк” (що є правонаступником АКБ «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.

**«Договір»** - Договір комплексного банківського обслуговування.

**«Договір про надання банківського продукту»** – укладені між Банком та Клієнтом договори шляхом приєднання Клієнта Заявою про підключення до певної послуги до відповідних Умов. Умови 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 та у разі його укладення до «30» листопада 2015 року (включно) не був розірваний чи не втратив чинності іншим чином станом на цю дату.

**«Заява-Договір»** – Заява-Договір для надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібного (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «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.

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

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

**«Офіційний Інтернет-сайт Банку»** – <http://www.unicredit.ua>.

**«Правила»** - Правила надання банківських послуг на умовах комплексного банківського обслуговування клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу в ПАТ «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 роздрібно (мікро- та малого) бізнесу, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.

- Правила обслуговування банківських поточних (крім карткових) рахунків клієнтів роздрібно (мікро- та малого) бізнесу, відкритих в Публічному акціонерному товаристві „Укрсоцбанк”.

- Правила обслуговування поточних (карткових) рахунків, відкритих клієнтам корпоративного, малого та мікро- бізнесу в ПАТ «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).

**«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 ПАТ „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.

**«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.

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.

Заява-Договір підписується уповноваженою особою Клієнта і завіряється печаткою Клієнта (в разі наявності) 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 вважається укладеним із дати підтвердження Банком отримання від Клієнта Заяви про підключення до певної послуги за формою, встановленою Банком.

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.

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.**

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 (картковими) рахунками та Тарифів, окрім тарифів на обслуговування платіжних карток, для діючих Клієнтів набувають чинності через 10 (десять) календарних днів із дати розміщення змін до Правил та Тарифів на Офіційному Інтернет-сайті Банку, 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 Офіційному Інтернет-сайті Банку.

У випадку, якщо діючий Клієнт не погодиться з новими Тарифами/Правилами/Умовами, про які він був повідомлений відповідно до умов 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 за Тарифами/Правилами/Умовами, що діють у Банку на момент до дати впровадження нових Тарифів/Правил/Умов. З дати впровадження змін в т.ч. нових Тарифів/Правил/Умов 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/Правилами/Умовами/або розірвання Договору, нові Тарифи / Правила/Умови, вважаються встановленими за погодженням з Клієнтом.

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

Порядок зміни Умов відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними (картковими) рахунками, та тарифів на обслуговування платіжних карток визначаються положеннями відповідних Умов.

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 надсилання 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 абзаці другому п.2.3. цих Правил не застосовується до комісій, які встановлені в індивідуальному порядку, відповідно до абзацу сьомого п. 2.3. цих Правил.

## **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. 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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", з інформуванням Клієнта про це відповідно до вимог законодавства України;

3.1.9. 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 актами у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом;

3.1.10. 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;

3.1.11. 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;

3.1.12. змінити порядок надання послуги/послуг за Договором та/або відмовити Клієнту в наданні послуги/послуг за Договором у разі внесення змін до чинного законодавства України, в тому числі нормативних актів Національного банку України, відповідно до яких буде обмежено/заборонено надання послуги/послуг за Договором.

### **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 шляхом їх розміщення, 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. виконувати інші розпорядження Клієнта 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 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 печаткою (за наявності) та 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. виконувати інші зобов'язання за Договором.

### **Розділ 4. Відповідальність сторін**

4.1. 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.

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

4.3. 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 непокорності, стихійні лиха, аварії/збої в інформаційних, платіжних системах, прийняття органами державної влади України та/або органами місцевого самоврядування обов'язкових до виконання відповідною Стороною нормативно-правових актів/рішень.

4.3.1. 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.

4.3.2. 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.

### **Розділ 5. Порядок розірвання Договору**

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

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

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

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

### **Розділ 6. Місцезнаходження та реквізити Банку**

Публічне акціонерне товариство «Укрсоцбанк»

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

Код ЄДРПОУ 00039019

код банку: 300023

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

### **Розділ 7. Прикінцеві положення.**

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

*Редакція п. 7.2. застосовується у випадку укладання Договору із резидентом України:*

7.2. Всі спори та розбіжності щодо укладення, виконання, розірвання, визнання недійсним повністю або частково, а також будь-які інші спори, що стосуються даного Договору становлять предмет спору та підлягають розгляду у Постійно діючому третейському суді при Всеукраїнській громадській організації «Союз інвесторів України» (Код ЄДРПОУ 36885366) згідно з регламентом зазначеного третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди, і з яким Сторони ознайомились.

Найменування Сторін та їх місцезнаходження у цій третейській угоді відповідають найменуванню сторін та їх місцезнаходженню за даним Договором.

Місце і дата укладення цієї третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору.

*Редакція п. 7.2. застосовується у випадку укладання Договору із нерезидентом:*

7.2. Спори, що можуть виникнути в процесі виконання Договору, вирішуються в порядку, що передбачений чинним законодавством України.

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

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

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

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

7.7. 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.

7.8. 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 навізування зі сторони Банку придбання фінансових послуг на умовах, визначених Договором.

*Редакція п.7.9. застосовується в разі укладення Договору з Клієнтом - юридичною особою:*

7.9. Підписанням Договору Клієнт: (i) надає Банку та іншим членам UniCredit Group (в тому числі UniCredit S.p.A. та UniCredit Bank Austria AG) з метою належного здійснення останніми 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 та інших членів UniCredit Group, членам UniCredit Group, уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи, в межах та обсягах, необхідних для виконання ними своїх функцій; (ii) підтверджує, що ним отримано відповідну згоду на здійснення зазначених вище дій від власників такої інформації та відомостей (в т.ч. щодо персональних даних), якщо така вимагається законом.

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).

*Редакція п.7.9. застосовується в разі укладення Договору з Клієнтом - фізичною особою-підприємцем:*

7.9. 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.

**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.

<b>Контактні телефони Контакт-центру Банку</b>	
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 операторів Vodafone, lifecell, «Київстар» на території України (за тарифами зазначеними на сайті <a href="http://www.unicredit.ua">www.unicredit.ua</a> )	332