ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

Публічна пропозиція (зі змінами), затверджена рішенням Тарифно-продуктового комітету АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», Протокол від 21.10.2026 р. №29, яка вступає в дію з 23.11.2026 року.

Місцезнаходження та реквізити Банку, канали інформування та інша контактна інформація.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
Код ЄДРПОУ: 22868414
Адреса та телефони: Україна, м. Київ, 03062, пр-т Берестейський, 67.
Телефон:+38(044) 364–35–26 *(цілодобово для дзвінків із-за кордону)*; 0(800) 210-804 *(безкоштовно для дзвінків на території України)*
Адреса електронної пошти: office@buc.com.ua
Сайт Банку: https://www.ukrcapital.com.ua
Державна реєстрація юридичної особи проведена 25.12.1992 року.
Банківська ліцензія – Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26. Дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року.
Перелік фінансових послуг, тарифи їх істотні характеристики, умови надання розміщено на окремих сторінках Сайту Банку для Приватних клієнтів, зокрема на сторінках Платіжні послуги, Кредити, Депозити, Платіжні картки, інші послуги.
Порядок і процедура захисту персональних даних розміщені за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/zakhyst-personalnykh-danykh.html.
У випадку невиконання Клієнтом умов Договору Банк має право вимагати від Клієнта дострокового погашення своїх зобов'язань за Договором. У разі невиконання Клієнтом вимоги про дострокове виконання зобов'язань за Договором – стягнути примусово (у встановленому чинним законодавством України порядку) всю заборгованість за Договором.
Претензії до якості обслуговування клієнтів у Банку не є інцидентами комплаєнс-ризику та ризику конфлікту інтересів, тому просимо звертатись за посиланням СКАРГИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ, ЗВЕРНЕННЯ ГРОМАДЯН або надсилати скарги на адресу електронної пошти: office@buc.com.ua
Банк здійснює розгляд звернень споживачів у відповідності до Закону України «Про звернення громадян».
У випадку неможливості врегулювання спірних питань, споживач фінансових послуг може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг, за контактною інформацією на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.
Банк є учасником **Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, має Свідоцтво учасника фонду №039. На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Банк повідомляє клієнтів про розміщення на офіційній сторінці Фонду інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом. Більше дізнатися про Фонд **на сайті Банку можна у розділі Фонд гарантування вкладів фізичних осіб .**
Договір про надання фінансових послуг споживачу передбачає право клієнта на відмову від договору про надання фінансових послуг в порядку та на умовах, визначених законодавством, зокрема, щодо споживчого кредиту – Законом України «Про споживче кредитування»; не передбачає застосування мінімального строку дії договору; передбачає право клієнта розірвати/ припинити договір, достроково виконати зобов'язання за договором. Розірвання договору за ініціативою клієнта можливе при відсутності заборгованості за договором. Розірвання договору за ініціативою клієнта не звільняє від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість в разі її наявності.
Попередження:

Підписання Клієнтом Публічної пропозиції передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг.
Клієнт має можливість відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

БАНК УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ

ЗМІСТ

1. **Розділ 1. Терміни та визначення.**
2. **Розділ 2. Предмет договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.**
3. **Розділ 3. Права та обов'язки Клієнта та Банку.**
4. **Розділ 4. Відповідальність сторін.**
5. **Розділ 5. Персональні дані. Банківська таємниця.**
6. **Розділ 6. Використання електронного підпису.**
7. **Розділ 7. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.**
8. **Розділ 8. Порядок розірвання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.**
9. **Розділ 9. Механізми захисту прав Клієнта.**
10. **Розділ 10. Прикінцеві положення.**
11. **Додаток 1 «Умови відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням платіжних карток»;**

11.1. Визначення термінів.
11.2. Порядок ведення рахунків.
11.3. Права та обов'язки сторін.
11.4. Особливості обслуговування деяких типів Рахунків.
11.5. Надання Овердрафту.
11.6. Надання овердрафту з пільговим періодом використання.
11.7. Недозволений овердрафт.
11.8. Відповідальність Сторін.
11.9. Порядок вирішення спорів.
11.10. Порядок закриття Рахунку.
11.11. Випуск та отримання платіжної картки.
11.12. Встановлення лімітів та/або обмежень за операціями з використанням платіжної картки.
11.13. Послуга 3D-Secure.
11.14. Блокування та розблокування платіжної картки.
11.15. Порядок здійснення операцій із використанням платіжної картки.
11.16. Порядок проведення безконтактних платежів за допомогою платіжних карток з можливістю технології Visa PayWave.
11.17. Послуги третіх осіб.
11.18. Вимоги безпеки та порядок дій у випадку надзвичайних ситуацій, пов'язаних із користуванням платіжною карткою.
11.19. Правила користування ПТКС.
11.20. ПРОГРАМА ЛОЯЛЬНОСТІ. Загальні положення програми Cash-Back.
11.21. Порядок нарахування, анулювання та списання бонусів.
11.22. Порядок повернення суми cash-back (відміна покупок).
11.23. Канали дистанційного обслуговування.
11.24. Контакт -Центр Банку.
11.25. Надання інформації та/або з'єднання з Контакт-центром за допомогою ЧАТ-БОТУ.

11.26. Канали інформування Клієнта.

11.27. Правила користування цифровими токенами в мобільних платіжних застосунках сервісів «APPLE PAY», «GOOGLE PAY», «SWATCH PAY» та «GARMIN PAY».

11.28. Особливості надання послуги «Click to Pay»**.**

11.29. Заключні положення.

12. Додаток 1. «Умови відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу»;

13. Додаток 1.1. «Заява про відкриття поточного рахунку з використання електронного платіжного засобу Договір поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (акцепт)»;

14. Додаток 1.2. Заява на видачу додаткової платіжної карти.

15. Додаток 1.3. «Заява про відкриття поточного рахунку з використання електронного платіжного засобу Договір поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (акцепт) в мобільному додатку «CAPI bank»»;

16. Додаток 2. «Умови відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками»;

16.1.ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.

16.2.ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА.

16.3. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ.

16.4. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ.

16.5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

16.6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ.

16.7. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ.

16.8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

17. Додаток 2.1. «Заява про відкриття банківського поточного рахунку Договір банківського поточного рахунку (акцепт)»;

18. Додаток 2.2. «Заява про відкриття банківського поточного рахунку Договір банківського поточного рахунку (акцепт)» (для відкриття рахунку на користь третьої особи);

19. Додаток 3. «Умови відкриття та обслуговування вкладів (депозитів) та випуску ощадних сертифікатів фізичних осіб»;

19.1. Визначення термінів.

19.2. Порядок розміщення Депозиту.

19.3. Процентна ставка.

19.4. Порядок повернення Депозиту.

19.5. Права та обов'язки сторін.

19.6. Відповідальність сторін та звільнення від неї.

19.7. Заключні положення.

20. Додаток 3.1. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «КЛАСИЧНИЙ»;

21. Додаток 3.2. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «НА ВИМОГУ»;

22. Додатковий договір до Заяви про розміщення депозиту Договір банківського вкладу (депозиту);

23. Додаток 3.4. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «CAPI Comfort»

24. Додаток 3.5. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу на вимогу «Capishon».

25. Додаток 3.6. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «РУКА ДОПОМОГИ».

26. Додаток 4. «Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

27. Додаток 5. «Анкета-заява про акцепт Публічної пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб».

28. Додаток 6. «Заява – підтвердження Публічної пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладення договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб».

29. Додаток 7. «Умови і правила надання послуг з використанням Мобільного додатку «CAPI bank».

30. Додаток 8. «Умови надання та обслуговування кредиту у формі відновлювальної кредитної лінії на поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу».

31. Додаток 8.1. «Заява про надання кредиту Договір про споживчий кредит».

32. Додаток 8.2. «Паспорт споживчого кредиту за продуктом «МАНІОКА».

Відповідно до статті 634 Цивільного Кодексу України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі - Банк) оголошує Публічну пропозицію АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (по тексту - **Публічна пропозиція**) на умовах, що викладені нижче.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», діючи на підставі ст. 634, 641, 644 Цивільного Кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед фізичними особами, які приймуть (акцептують) умови Публічної пропозиції (надалі - **Клієнти**), надавати банківські послуги в порядку та на умовах, передбачених Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (надалі – **Комплексний договір або Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб**), за тарифами, які були встановлені Банком і які оприлюднені на Інтернет - сторінці Банку за електронною адресою: https://www.ukrcapital.com.ua.

На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, належної перевірки, суті діяльності, фінансового стану, в тому числі документи, які підтверджують суть та мету здійснення фінансових операцій, джерела походження коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, та документи/інформацію (самостійно або по запиту Банку, в тому числі в усній формі) у разі змін в раніше поданих документах/інформації, зокрема у разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, втрати чинності/обміну ідентифікаційного документа Клієнта (представника Клієнта), встановлення факту належності Клієнта до PEP, для забезпечення актуальності отриманих та існуючих документів, даних та інформації тощо. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів або відомостей або умисного надання неправдивих відомостей про себе, або у разі неявки Клієнта з метою оновлення ідентифікаційних даних Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

Акцептування даної Публічної пропозиції про укладення Комплексного договору здійснюється шляхом підписання Анкети-заяви про акцепт Публічної пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське

обслуговування фізичних осіб (надалі - **Анкета-заява про акцепт** (Додаток 5) та Заяви про підключення до певної послуги у паперовому або електронному вигляді, що надаються Банком. Підписання Анкети-заяви про акцепт передбачає надання згоди Клієнта на зазначені в Публічній пропозиції умови надання банківських послуг.

Своїм підписом на Анкеті- Заяві про акцепт Клієнт беззастережно підтверджує, що на момент її підписання ознайомився з текстом Комплексного договору, в тому числі з умовами банківських продуктів, Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та інших додатків, повністю зрозумів їх зміст, погоджується з викладеним, розуміє свої права та обов'язки, в т.ч. право відмовитись від отримання рекламних матеріалів.

В рамках Публічної пропозиції надаються наступні види платіжних послуг:

- послуги із зарахування готівкових коштів на рахунки користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);

- послуги із зняття готівкових коштів з рахунків користувачів, а також усі послуги щодо відкриття, обслуговування та закриття рахунків (крім електронних гаманців);

- послуги з виконання платіжних операцій із власними коштами користувача з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима), у тому числі: а) виконання кредитового переказу; б) виконання дебетового переказу; в) виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;

- послуги з виконання платіжних операцій з рахунку / на рахунок користувача (крім платіжних операцій з електронними грошима) за умови, що кошти для виконання платіжної операції надаються користувачу надавачем платіжних послуг на умовах кредиту, у тому числі: а) виконання кредитового переказу; б) виконання дебетового переказу; в) виконання іншої платіжної операції, у тому числі з використанням платіжних інструментів;

- послуги з емісії платіжних інструментів.

З більш детальною інформацією стосовно видів банківських послуг, тарифів та банківських вкладів (депозитів) можна ознайомитись за посиланням https://www.ukrcapital.com.ua, а саме:

- платіжні послуги - https://ukrcapital.com.ua/uk/rko.html;
- платіжні картки - https://ukrcapital.com.ua/uk/platizhni-kartky/;
- депозитні програми - https://ukrcapital.com.ua/uk/depozyty.html.

В рамках Публічної пропозиції Банк надає право Клієнту отримувати будь-яку або всі послуги Банку, передбачені Публічною пропозицією, з урахуванням обмежень, що встановлені Клієнтом, Банком, відповідною платіжною системою та законодавством України. Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є укладений між Банком та Клієнтом відповідний Договір, відповідне письмове розпорядження Клієнта, у т.ч. надане в електронній формі при обслуговуванні у Банку.

Тарифи Банку, під якими розуміються будь-які встановлені Банком грошові винагороди за надання Банком послуг за Комплексним договором, вважаються невід'ємною частиною такого договору.

Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: https://www.ukrcapital.com.ua та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: https://www.ukrcapital.com.ua.

Публічна пропозиція з додатками разом складають єдиний документ - **Комплексний договір.**

Даний Комплексний договір не застосовується 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 цьому Комплексному договорі.

Цей Комплексний договір є обов'язковим для виконання Сторонами.

Розділ 1. Терміни та визначення

Анкета-Заява про акцепт - анкета-заява про акцепт цієї Публічної пропозиції про укладення Комплексного договору, що заповнюється Клієнтом власноруч або за допомогою технічних засобів та подається фізичною особою до відділень Банку, перелік яких розміщено на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: https://ukrcapital.com.ua/uk/kontakty.html , або через Мобільний додаток «CAPI bank». Анкета-Заява про акцепт та Заява про підключення до певної послуги складають акцепт Клієнта на публічну оферту Банку про укладення Комплексного договору на умовах Публічної пропозиції.

Автентифікаційні дані - набір даних, що використовуються Банком для Ідентифікації і Автентифікації при користуванні Клієнтом Мобільним додатком «CAPI bank» або Системою дистанційного обслуговування.

Автентифікація – процедура перевірки відповідності Користувача при вході в Мобільний додаток «CAPI bank» або Систему дистанційного обслуговування, у тому числі для здійснення банківських операцій та / або отримання інформації за Рахунком в порядку, передбаченому Комплексним договором. Автентифікація Клієнта у Контакт-центрі здійснюється по слову-паролю, але з метою додаткового захисту Банк має право також запитати у Клієнта іншу інформацію, вказану в Анкеті - Заяві про акцепт та/або надану Клієнтом Банку.

Для активації у Мобільному додатку «CAPI bank» Банк використовує посилену автентифікацію.

Активація – процес, за допомогою якого вразливі платіжні дані, пристрої або програмне забезпечення для цілей автентифікації стають повністю функціональними і готовими до використання користувачем, який має/повинен мати законне право на їх використання.

Банківський день - робочий день, протягом якого Банк залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій, в тому числі банківських операцій у системі електронних платежів Національного банку України.

Банківський продукт – окрема банківська послуга або пакет банківських послуг, в т.ч. поточний рахунок, вклад (депозит), поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу та інше.

Біометричні дані - сукупність даних про особу, зібраних на основі фіксації її характеристик, що мають достатню стабільність та істотно відрізняються від аналогічних параметрів інших осіб (біометричні дані, параметри - відцифрований підпис особи, відцифрований образ обличчя особи (Face ID), відцифровані відбитки пальців рук (Touch ID). Використання біометричних даних забезпечує однозначну автентифікацію/ верифікацію Держателя Платіжної картки при використанні Мобільного додатку.

Відділення Банку – структурна одиниця Банку, що не має статусу юридичної особи і виконує функції, визначені Банком, в т.ч. де (в письмовій формі) укладається з Клієнтом Комплексний договір та/або окремий Договір про надання банківського продукту і здійснюється обслуговування Клієнта.

Вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту) (крім коштів, залучених від видачі ощадного сертифіката Банку), включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Кошти, залучені Банком від видачі (випуску) ощадного сертифіката Банку або

депозитного сертифіката Банку, не є вкладом.

Вкладник - фізична особа, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), крім фізичної особи, яка є власником лише ощадного сертифіката Банку.

Генератор одноразових цифрових паролів — програмне забезпечення, що призначене для створення Одноразових цифрових паролів, установлене на сервері Банку.

Електронний платіжний засіб - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених цим Комплексним договором.

Довірена особа Клієнта – особа, якій Клієнт довірив здійснення операцій за Рахунком (частково або в повному обсязі) на підставі довіреності, оформленої у встановленому порядку.

Договір про надання банківського продукту (або **Договір**) – укладені (у вигляді паперового документа з власноручними підписами сторін або як електронний документ із електронним підписом) між Банком та Клієнтом Умови банківських продуктів, що обрані Клієнтом, та Заява про підключення до певної послуги. Умови банківських продуктів викладені у додатках до цієї Публічної пропозиції. Договір про надання банківського продукту є невід'ємною частиною Комплексного договору.

Договірне списання - дебетовий переказ коштів за згодою платника, в рамках якого здійснюється списання Банком з Рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом платіжної інструкції, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому в Договорі, укладеному між ним і Клієнтом.

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

В рамках Публічної пропозиції, в залежності від виду банківського продукту відповідно до Умов банківських продуктів, 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 поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу.
- Заява про надання овердрафту за поточним рахунком з використанням електронного платіжного засобу для виплати заробітної плати.

Засіб дистанційної комунікації - засіб комунікації, що використовується у процесі укладання правочинів щодо надання платіжних послуг (у тому числі для надсилання та отримання всіх необхідних для цього документів та відомостей) та/або ініціювання платіжних операцій без фізичної присутності надавача платіжних послуг та користувача.

Канал комунікації - канал, що забезпечує Банку передавання споживачу інформації або поширення реклами про його послуги, включно із засобами масової інформації (телебачення, радіо, періодичні друковані видання, інтернет, блоги, онлайн-платформи), соціальними мережами, платіжними, включно з мобільними, застосунками, телефонними дзвінками, інтерактивними голосовими дзвінками (англійською мовою

Interactive Voice Response, IVR - дзвінки на Фінансовий номер Клієнта з автоматичним відтворенням аудіоролика та, за технічної можливості, подальшим доступом споживача до подробиць інформації, що йому озвучено, через спеціальне меню за допомогою натискання клавіш в тоновому режимі або голосу), зовнішньою рекламою (білборди, постери, відеопанелі, розтяжки, оголошення та інші аналогічні рекламоносії), каналами дистанційного електронного обслуговування [телефон, месенджер, банкомат, пристрій із функцією приймання готівки (cash-in), мережа Інтернет та інші засоби, пов'язані з електронною комунікаційною мережею], крім власних вебсайтів Банку.

Комплексний договір (Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб) - цей Комплексний договір із всіма додатками, змінами та доповненнями до нього, а також Умовами банківських продуктів та всіма іншими угодами та договорами, що можуть бути укладені між Сторонами на підставі цього Комплексного договору та протягом строку його дії.

Клієнт – фізична особа резидент або нерезидент, яка в письмовій формі (встановленій Банком) висловила свою згоду з Публічною пропозицією і уклала із Банком Комплексний договір.

Кваліфікований електронний підпис (КЕП) – удосконалений електронний підпис, який створюється з використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Контакт-центр АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі – «Контакт-центр») - система програмно-апаратних комплексів Банку, що дозволяє Клієнту АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» після успішної Ідентифікації і Автентифікації за допомогою телефонного каналу зв'язку за участю оператора Контакт-центру отримувати довідкову інформацію про банківські продукти та послуги та дистанційно проводити банківські операції в порядку і на умовах, передбачених Комплексним договором, відповідно до встановлених Банком Тарифів.

Мобільний додаток «CAPI bank» (Мобільний додаток) – програмне забезпечення, призначене для роботи на смартфонах та інших мобільних електронних пристроях за умови наявності інтернету, яке дозволяє отримати доступ до рахунків та банківських операцій та за допомогою якого Клієнт ініціює, а Банк виконує банківські операції, визначені Публічною пропозицією АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого ініціатор не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції. За цим Комплексним договором це є день, що передує дню виконання платіжної операції.

Недозволений 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.

Неакцептована платіжна операція – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання (стягнення) або після відкликання такої згоди).

Неналежна платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Одноразовий цифровий пароль - сукупність даних, що створена засобами Генератора одноразових цифрових паролів за результатом криптографічного перетворення набору електронних даних (реквізитів операції, особистих Авторизаційних

даних кожного Клієнта та поточного часу), дає змогу підтвердити цілісність цього набору даних та ідентифікувати Клієнта та використовується для підтвердження здійснення операції при Дистанційному обслуговуванні Клієнта засобами Системи дистанційного доступу та/або Мобільного додатку «CAPI bank» та/або використовується як додатковий засіб автентифікації при вході в Мобільний додаток «CAPI bank». Одноразовий цифровий пароль направляється Банком Клієнту шляхом відправлення SMS повідомлення на Фінансовий номер Клієнта або іншим шляхом, визначеним у Банку, після чого Клієнт здійснює його введення у відповідне поле в Системи дистанційного доступу та/або Мобільному додатку «CAPI bank».

Операційний день Банку – частина робочого дня Банку, протягом якої відбувається виконання платіжної операції, обслуговування Клієнтів, у тому числі приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання, та можливе, за наявності технічної можливості, здійснення їх обробки, передачі та виконання Банком. Початок та кінець операційного дня встановлюються згідно з розпорядженням керівника Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем і доводяться до відома Клієнтів у встановленому в Банку порядку.

Операційний час Банку - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання, відбувається обслуговування Клієнтів. Початок та кінець операційного часу встановлюються згідно з розпорядженням керівника Банку з урахуванням режиму роботи платіжних систем.

Платіжна інструкція - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції.

Платіжний інструмент - персоналізований засіб, пристрій та/або набір процедур, що відповідають вимогам законодавства та погоджені користувачем і надавачем платіжних послуг для надання платіжної інструкції.

Платіжна картка (Картка) - електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжна операція - будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Помилкова платіжна операція - платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Посилена автентифікація – процедура автентифікації користувача через Мобільний додаток «CAPI bank», яка передбачає використання двох чи більше сукупностей даних (елементів), що належать до таких різних категорій:

знань [володіння інформацією (даними), що відома лише користувачу, наприклад Пароль];

володінь (застосування матеріального предмета, яким володіє лише користувач, наприклад мобільний телефон з Фінансовим номером);

притаманність [перевірка біометричних даних або інших властивостей (рис, характеристик), притаманних лише користувачу, що відрізняють його від інших користувачів, наприклад відбиток пальця Touch ID або цифровий образ обличчя Face ID].

Рахунок – поточний рахунок/рахунок банківського вкладу (депозиту)/поточний рахунок з використанням електронного платіжного засобу, мова про які йде в цій Публічній пропозиції. Рахунок відкривається на підставі Заяви та відповідних Умов банківського продукту, викладених у додатках до цього Комплексного договору.

Робочий день (Робочий час) – день, протягом якого Банком здійснюється обслуговування Клієнтів. Інформація про тривалість Робочого дня (Робочого часу) розміщується на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку та на

Офіційному Інтернет-сайті Банку.

Сайт Банку - інтернет сторінка https://www.ukrcapital.com.ua.

Сторони - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» з однієї сторони та Клієнт з другої сторони.

Тарифи - тарифи Банку, в яких визначається вартість продажу та обслуговування продуктів Банку, які затверджуються Тарифним комітетом Банку, розміщуються на сайті https://ukrcapital.com.ua/uk/dokumenty.html та на інформаційних стендах приміщень установ Банку.

Удосконалений електронний підпис – електронний підпис, створений за результатом криптографічного перетворення електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис, з використанням засобу удосконаленого електронного підпису та особистого ключа, однозначно пов'язаного з підписувачем, і який дає змогу здійснити електронну ідентифікацію підписувача та виявити порушення цілісності електронних даних, з якими пов'язаний цей електронний підпис.

Умови банківських продуктів (або «**Умови**») - частина Комплексного договору, яка викладена у додатках до Публічної пропозиції, є її невід'ємною частиною та містить норми, що регулюють порядок надання Клієнту певної банківської послуги, яку обрав останній шляхом подання до Банку відповідної Заяви.

Фінансовий номер – номер мобільного телефону Клієнта українських операторів мобільного зв'язку, який зазначений в Анкеті-Заяві про акцепт або інших заявах, які надані у Відділенні чи за допомогою Мобільного додатку, та підтверджений Клієнтом як номер телефону за допомогою якого може проводитися дистанційна автентифікація Клієнта, укладення правочинів, обслуговування, підтвердження фінансових операцій, повідомлення про транзакції, про розмір простроченої заборгованості, неустойки, інші платежі та може використовуватись в інших випадках, передбачених умовами Комплексного договору.

CRS (Common Standard on Reporting and Due Diligence for Financial Account Information) або Загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки – це міжнародний стандарт, схвалений Радою ОЕСР 15 липня 2014 року, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації від фінансових установ про фінансові рахунки власників рахунків. АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» є фінансовим агентом у зв'язку із приєднанням України до Багатосторонньої угоди CRS та набранням 28.04.2023 чинності Закону України від 20.03.2023 №2970-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України та законодавчих актів України щодо імплементації міжнародного стандарту автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки». Банк зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки (due diligence) фінансових рахунків клієнтів та серед власників рахунків (у певних випадках і серед їх контролюючих осіб) виявляти осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій-партнерів з обміну інформацією.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) — це Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків». АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» відповідно до Податкового кодексу України є фінансовим агентом та зареєстрований Службою внутрішніх доходів США (Internal Revenue Service, IRS) як фінансова установа-учасник FATCA зі статусом «Reporting Model 1 FFI». Відповідно до Податкового кодексу України та Угоди Банк зобов'язаний вживати заходів для виявлення підзвітних рахунків і перевірки статусу податкового резидентства власників фінансових рахунків та кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) таких власників фінансових рахунків (в т.ч. заходів для дотримання вимог FATCA). Під статусом податкового резидентства тут і далі розуміється інформація щодо реєстрації особи в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням

ідентифікаційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

Інші терміни, що вживаються в цій Публічній пропозиції та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених законодавством України.

Розділ 2. Предмет Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб

2.1. Договір про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

2.1.1. Укладання Комплексного договору здійснюється при першому зверненні Клієнта до Банку (до відділень Банку, перелік яких розміщено на Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: https://ukrcapital.com.ua/uk/kontakty.html або через Мобільний додаток «CAPI bank» шляхом оформлення Анкети-Заяви про акцепт та Заяви у двох екземплярах (хоча б однієї із Заяв). При цьому Клієнт повинен пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу, а також інші документи, перелік яких визначається Банком у відповідності до законодавства, в т.ч. нормативних актів Національного банку України, нормативних документів Банку. Банк надає можливість пред'явити оригінал документа третьою особою (супроводжуюча чи довірена особа) або за допомогою працівника банку, який здійснює верифікацію, якщо Клієнт не може його пред'явити самостійно.

2.1.2. Анкета-Заява про акцепт та Заява підписується особисто Клієнтом або Довіреною особою Клієнта у паперовому або електронному вигляді та є підтвердженням того, що він ознайомлений з Публічною пропозицією, дає згоду на приєднання до Публічної пропозиції, та зобов'язується її виконувати.

2.1.3. Анкета-Заява про акцепт та Заява, складена у двох однакових примірниках по одному для кожної із сторін, є документом, що підтверджує факт укладання Комплексного договору.

2.1.4. У разі укладення в паперовому вигляді один примірник Анкети-Заяви про акцепт та Заяви залишається в Банку, другий примірник Анкети-Заяви про акцепт та Заяви передається Клієнтові або Довіреній особі Клієнта. У разі укладення в електронному вигляді Клієнт може отримати свій примірник Анкети-Заяви про акцепт та Заяви у відділеннях Банку або у Мобільному додатку, або на вказану ним електронну пошту (на вибір Банку).

2.1.5. Клієнт засвідчує та гарантує достовірність наданої інформації до Банку, що Клієнт, Довірені особи Клієнта не є податковими резидентами США (якщо Клієнтом/Довіреною особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог Податкової служби США формою W9 та іншими формами із зазначенням податкового номеру платника податків США (GIIN) Клієнта або Довіреної особи Клієнта), Клієнт не є громадянином США, якщо інша інформація не надана Банку, Клієнт не перебував на території США понад 183 і більше днів протягом останніх 3 років, включаючи 31 і більше днів у поточному календарному році, Клієнт не має адреси в США, не був народжений в США, Клієнтом не видана довіреність на особу, що має адресу в США, якщо інша інформація не надана Клієнтом до Банку письмово у встановлених формах та офіційних документах.

2.1.6. Клієнт засвідчує та гарантує достовірність наданої інформації до Банку, що Клієнт, Довірені особи Клієнта не є податковими резидентами держав-учасниць, які імплементували Багатосторонню угоду компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information (далі – Багатостороння угода MCAA CRS), якщо Клієнтом/Довіреною особою Клієнта не було надано до Банку іншої інформації, в т.ч. РНОКПП (у разі його наявності відповідно до законодавства податкового резидентства країни учасниці).

2.1.7. Клієнт засвідчує та гарантує, що ознайомився з поняттям і різновидами зв'язків, визначеними постановою, розміщеною за посиланням https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0026500-23#Text , та підтверджує достовірність наданої інформації до Банку, що визначена Постановою Правління НБУ №26 від 16.03.2023 р. "Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України". Зв'язком із російською федерацією, республікою білорусь (рф, рб) у цьому контексті вважається відповідність клієнта хоча б одному з перелічених критеріїв:

- є громадянином**/резидентом*** рф, рб;
- є учасником (акціонером) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства рф, рб;
- є учасником (акціонером) юридичних осіб спільно з громадянином та/або резидентом рф, рб та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф, рб;
- володіє цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та зареєстрованих відповідно до законодавства рф, рб, та/або самої держави рф, рб;
- має ділові відносини з громадянином/резидентом рф, рб та/або з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства рф, рб;
- має ділові відносини**** з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі десять і більше відсотків, власником якої є держава рф, рб, та/або громадянин/резидент рф, рб та/або юридична особа, і створена та зареєстрована відповідно до законодавства рф, рб;
- здійснює прямо та/або опосередковано передавання (отримання) активів до України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава рф, рб.

2.1.8. Укладаючи Комплексний договір, Клієнт надає Банку свою безумовну та безстрокову письмову згоду на отримання Банком витягів/інформації/відомостей з Державного реєстру актів цивільного стану громадян щодо Клієнта в необхідному обсязі на розсуд Банку.

2.2. Банківський продукт.

2.2.1. Клієнт має право скористатись будь-яким банківським продуктом, що надається Банком в рамках Комплексного договору (за діючими програмами Умов банківських продуктів). При цьому в порядку, встановленому цією Публічною пропозицією, укладається Договір про надання банківського продукту на умовах, викладених в Умовах до цієї Публічної пропозиції.

2.2.2. Договір про надання банківського продукту укладається сторонами відповідно до положень Умов.

2.2.3. Договір про надання банківського продукту вважається укладеним із дати підтвердження Банком отримання від Клієнта Заяви за формою, встановленою Банком, а при першому зверненні Клієнта про укладення Комплексного договору - також з дати підтвердження Банком отримання від Клієнта Заяви-Анкети про акцепт.

2.2.4. Заява оформлюється Клієнтом (або Довіреною особою Клієнта, якщо така можливість передбачена формою Заяви) в Банку, установі Банку або (якщо це прямо передбачено Умовами) може бути направлена до Банку засобами Систем дистанційного доступу або через Мобільний додаток CAPI bank. Порядок надання Заяви визначається Умовами надання відповідного банківського продукту.

2.2.5. Заява є документом, що підтверджує укладання Договору про надання банківського продукту.

2.2.6. Дата набрання чинності Договору про надання банківського продукту визначається Заявою.

2.2.7. Договір про надання банківського продукту на Умовах, встановлених будь-яким із додатків до цієї Публічної пропозиції, є невід'ємною частиною Комплексного договору.

2.2.8 Операції за банківськими продуктами в межах Комплексного договору здійснюються Банком у відповідності до Договору про надання банківського продукту в межах лімітів, встановлених Банком та Тарифів Банку, діючих на дату здійснення операції (надання послуг), зміни до Тарифів вносяться в порядку, встановленому пунктом 2.3. Комплексного договору.

2.2.8. Перелік та вартість послуг, що надаються Банком Клієнту, визначається в Тарифах, що діють у Банку, які містять в собі виключний перелік усіх тарифів, комісійних винагород та зборів, які Клієнт має сплачувати Банку за надання обраної платіжної послуги, а також інформацію про процентні ставки, що застосовуються до обраної Клієнтом платіжної послуги, та методику їх обчислення.

2.2.9. Договором про 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.

2.2.10. Ліміти виконання платіжних операцій вказуються в діючих Тарифних пакетах, розміщених на Інтернет-сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua та/або на інформаційних дошках у відділеннях Банку.

2.2.11. Інформація про курси Банку для перерахунку іноземної валюти, що застосовується до обраної Клієнтом платіжної послуги, та методика його визначення розміщується на сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua.

2.3. Внесення змін до Комплексного договору та Тарифів.

2.3.1. Банк має право вносити зміни до Комплексного договору, в т.ч. додатків до Комплексного договору, додатків, в тому числі – Умов, та Тарифів.

2.3.2. Зміни, що були внесені Банком до Комплексного договору, Умов, які є додатками до Комплексного договору та Тарифів (окрім Умов відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу, Умов встановлення овердрафту за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу та тарифів на обслуговування платіжних карток), набувають чинності через 10 (десять) днів із дати **направлення інформації погодженим каналом комунікації** та розміщення змін до Публічної пропозиції, Тарифів на сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua, якщо такі зміни не містять інший більш пізній термін набуття чинності. За рішенням Банку та у виключних випадках зазначені вище зміни можуть набувати чинності через 3 (три) дні з дати **направлення інформації погодженим каналом комунікації** та розміщення на сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua. Виключні випадки Банк встановлює на власний розсуд.

2.3.3. Зміни до зазначених документів для нових Клієнтів Банку (Клієнтів, які на дату набрання чинності змінами не користувались відповідним продуктом Банку, умови щодо якого змінюються) вступають в дію з дати, визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на сайті https://www.ukrcapital.com.ua.

2.3.4. У випадку, якщо Клієнт не погодиться з новими Тарифами, про які він був повідомлений відповідно до умов цієї Публічної пропозиції/новим розміром процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунках/Депозитах, про який він був повідомлений у відповідності до положень цієї Публічної пропозиції, він зобов'язаний не пізніше, ніж за 3 (три) робочі дні до дня набрання ними чинності повідомити про це Банк шляхом надання письмової заяви. В такому випадку Банк надає Клієнту послуги відповідно до цієї Публічної пропозиції 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 (ів) про надання банківського (их) продукту (ів), в рамках яких приймаються нові Тарифи/новий розмір процентної ставки (з якими не погодився клієнт) припиняється/припиняються з наслідками, визначеними цією Публічною пропозицією та/або Умовами.

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

2.3.6. Додатково до вищезазначеного Сторони домовилися, що здійснення Клієнтом будь-яких операцій згідно з Комплексним договором та/або Умовами банківського продукту після вступу в силу змін до Правил/Умов/Тарифів є підтвердженням згоди Клієнта із відповідними змінами.

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

2.3.8. Порядок зміни Умов про відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу та тарифів на обслуговування платіжних карток визначаються положеннями відповідних Умов.

2.4. Дебетове списання грошових коштів Банком за згодою Клієнта (Договірне списання)

2.4.1. Клієнт підписанням цього Комплексного договору надає згоду на виконання пов'язаних між собою платіжних операцій (наданням згоди є нижче вказана подія та/або невиконання/несвоєчасне виконання Клієнтом та/або виконання не в повному обсязі нижче вказаних зобов'язань), для чого Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь - якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку та будь-якій фінансовій установі на момент укладання цього Комплексного договору та які будуть відкриті в майбутньому:

- сум грошових коштів на відповідні рахунки Банку або Клієнта з подальшим списанням таких коштів на рахунки Банку, 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;
- сум грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних 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;
- сум грошових коштів на відповідні рахунки Банку, необхідних для повернення (погашення) строкової/простроченої заборгованості (в т.ч. достроково) за відповідними кредитними договорами, в забезпечення виконання зобов'язань за якими між Клієнтом, Банком та позичальником укладено відповідний договір поруки;
- сум вартості послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;
- сум згідно повідомлень від інших банків - ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника;
- сум помилкового зарахованих коштів, в тому числі в разі, якщо помилкове зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснено з вини Банку та/або третіх осіб;

- сум грошових коштів за операціями, які пов’язані із здійсненням підприємницької діяльності. Такі кошти в повній сумі (за виключенням сум можливих комісій згідно Тарифів) Клієнт доручає Банку повернути платнику;
- сум грошових коштів, які були відшкодовані Клієнту по здійсненій операції з використанням платіжної картки, яка оскаржується Клієнтом, якщо після проведення розслідування Банком така операція визнана «успішною»;
- інших сум згідно цієї Публічної пропозиції та додатків до неї.

2.4.2. Дебетове списання коштів (Договірне списання) може здійснюватись Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави на відповідні рахунки бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку. Клієнт погоджується, що для договірного списання погодженими формою та порядком надання розпорядження про відкликання згоди на виконання платіжної операції є надання письмового повідомлення про відкликання згоди після повного погашення заборгованості за всіма укладеними договорами з Банком.

2.4.3. Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта, відкритих в інших фінансових установах, реквізити яких відомі Банку, здійснюється Банком шляхом оформлення платіжної інструкції, яку він подає до відповідної фінансової установи, що обслуговує Клієнта, згідно з вимогами нормативних документів НБУ.

2.4.4. Клієнт доручає Банку виконувати зобов'язання Клієнта в будь - якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку та будь-якій фінансовій установі. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.

2.4.4.1. Для здійснення безготівкових переказів Клієнта у валюті, відмінній від валюти рахунка Клієнта, останній доручає Банку оформити заявку на продаж/купівлю коштів на валютному ринку України від імені Клієнта. Банк купує/продає іноземну валюту на валютному ринку України від імені та за дорученням Клієнта (за курсом валютного ринку України для цієї операції на дату її проведення) з відшкодуванням Банку витрат на сплату зборів, комісій та вартості наданих послуг;

2.4.4.2. Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж/купівлю іноземної валюти на валютному ринку України від імені Клієнта у межах сум, які підлягають оплаті Банку або третій особі, в разі якщо валюта операції, що проводиться, відрізняється від валюти рахунка, за обмінним курсом Банку на дату її проведення, з відшкодуванням Банку витрат на оплату зборів, комісій і вартості наданих послуг, що діють на дату і час проведення Банком операції. Курс купівлі/продажу, чинний на момент обробки операцій Банком, може не збігатися з курсом, що діяв під час її здійснення. Курсова різниця, що виникає внаслідок цього, не може бути предметом претензії з боку Клієнта;

2.4.4.3. У разі недостатності або відсутності грошових коштів у валюті невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком, Банк має право договірного списання сум в повернення заборгованості за рахунок коштів в інших іноземних валютах в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості за поточним курсом продажу безготівкової валюти на дату списання, з врахуванням витрат на продаж валюти;

2.4.5. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на валютному ринку України Клієнт доручає Банку:
-перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами, на визначений Банком рахунок;
-здійснити продаж іноземної валюти на валютному ринку України;
- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на валютному ринку України по курсу валютного ринку України на день продажу, перерахувати для сплати будь-яких зобов'язань перед Банком (комісійної винагороди, несанкціонованих овердрафтів тощо) на визначений Банком рахунок.

2.5. Дебетове списання коштів Банком за згодою Клієнта (Регулярні платежі) в

мобільному додатку «CAPI bank»

2.5.1. Банк за дорученням Клієнта через мобільний додаток «CAPI bank» може здійснювати дебетовий переказ коштів з поточного рахунку Клієнта в порядку договірного списання (Регулярні платежі) за умови наявності та достатності на поточному рахунку грошових коштів в сумі, необхідній для здійснення такого платежу та оплати послуг Банку згідно Тарифів.

До Регулярних платежів зокрема, але не виключно, відносяться:

- Оплата комунальних послуг;
- Податки та збори;
- Оплата послуг мобільного зв'язку;
- Оплата страхових платежів;
- Оплата послуг Інтернет та ТБ;
- Оплата за навчання та дошкільні навчальні заклади;
- Погашення кредитів/поповнення карт;
- Інші платежі за ініціативою Клієнта, який носять регулярний характер.

2.5.2. Банк не несе відповідальності за невиконання доручення Клієнта щодо здійснення Регулярного платежу та не здійснює Регулярний платіж у разі, якщо на поточному рахунку відсутні або недостатньо коштів для перерахування в повному обсязі Регулярного платежу та оплати послуг Банку або сума Регулярного платежу перевищує встановлений ліміт Банком.

2.5.3. У випадку недостатності коштів на поточному рахунку Клієнта на момент здійснення Регулярного платежу, спроба перерахування буде повторена протягом наступних 4-х робочих днів. При невдалій 5-й спробі перерахування Регулярного платежу не здійснюється і Банк не несе відповідальність за його не здійснення.

2.5.4. У разі, якщо дата виконання Регулярного платежу припадає на день, що не є робочим днем, виконання такого Регулярного платежу здійснюється Банком на наступний робочий день, який слідує за такою датою виконання Регулярного платежу, за умови, що на момент фактичного дебетового списання платежу на поточному рахунку Клієнта знаходяться кошти в сумі, достатній для виконання такого платежу та оплати послуг Банку.

2.5.5. Клієнт зобов'язується впродовж 3 (трьох) робочих днів з дати виконання Банком Регулярного платежу перевіряти відповідність Регулярного платежу, проведеного Банком, а саме: суми коштів, реквізитів рахунку, на який перераховувалась така сума коштів. У випадку виявлення будь-якої невідповідності, протягом того ж дня письмово повідомляти про це Банк, з'явившись до відділення Банку із відповідною заявою або дистанційно шляхом звернення до Контакт-центру Банку за телефоном: 0 (800) 210 804; +38 (044) 364-35-26.

2.5.6. У разі, якщо від Клієнта протягом 3 (трьох) робочих днів з дати виконання Банком Регулярного платежу не надійшло повідомлення про невідповідність проведеного Банком Регулярного платежу фактичним обставинам, такий Регулярний платіж вважається здійсненим Банком належним чином та Клієнт не має права на відшкодування будь-яких збитків, зумовлених невідповідністю Регулярного платежу фактичним обставинам.

2.5.7. У разі, якщо Банком буде виявлено невідповідність нормам законодавства Регулярних платежів, що проводяться, Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (дебетове списання коштів з поточного Рахунку) в односторонньому порядку, попередивши Клієнта про припинення виконання Регулярних платежів погодженим каналом комунікацій.

2.5.8. Комісійна винагорода Банку за надання послуг щодо здійснення Регулярних платежів сплачується Клієнтом в розмірі, встановленому Тарифами Банку, у день здійснення такої операції.

2.5.9. Інформація про виконання Банком Регулярного платежу відображається у виписках по рахунку Клієнта.

2.5.10. У випадку зміни інформації стосовно реквізитів та/або суми Регулярного платежу, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк. В разі неповідомлення Клієнта про такі зміни Банк не несе відповідальність за проведення такого платежу.

2.5.11. У випадку технічної неможливості виконання Банком Регулярного платежу, при зміні інформації щодо нього (закриття рахунку, але не виключно), Банк має право припинити здійснення таких Регулярних платежів (дебетове списання коштів з поточного рахунку) в односторонньому порядку.

2.5.12. Клієнт має право на припинення дії послуги Регулярного платежу одним із наступних способів:

- шляхом звернення до відділення Банку в операційний час із заявою на припинення дії Регулярного платежу. Послуга Регулярний платіж буде припинена, за заявою Клієнта, протягом робочого дня;
- шляхом звернення Клієнта до Банку, використовуючи дистанційні канали обслуговування. Прийняття заявки на припинення дії Регулярного платежу здійснюється після успішного проходження Клієнтом процедури ідентифікації в Контакт-центрі Банку та вважається поданням Клієнтом заяви на припинення дії Регулярного платежу, а заява – такою, що подана належним чином відповідно до вимог законодавства України.

Умови послуги Регулярний платіж є чинними до часу здійснення Клієнтом вищевказаних дій та проведення Банком відповідних процедур щодо припинення дії Регулярного платежу. Максимальний строк здійснення Банком процедур щодо припинення дії послуги Регулярний платіж становить 2 (два) робочі дні.

Розділ 3. Права та обов’язки Клієнта та Банку.

3.1. Банк має право:

3.1.1. запитувати у Клієнта (**довіреної особи Клієнта**) інформацію (офіційні документи) та документи за операціями з коштами, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, належної перевірки, уточнення інформації про клієнта, суті його діяльності, фінансового стану, функцій валютного контролю, а також для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі – ПВК/ФТ);

3.1.2. з метою виконання вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) та вимог Стандарту щодо автоматичного обміну інформацією про фінансові рахунки для податкових цілей CRS вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення належної перевірки. У випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Комплексний 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 Комплексного договору.

3.1.3. Здійснювати надання кожного з банківських Продуктів та послуг, наведених в Комплексному договорі, виключно за наявності технічної можливості у Банку в межах лімітів, встановлених Банком та передбачення такого надання внутрішньою політикою Банку.

3.1.4. Встановити обмеження на кількість рахунків, відкритих у одній валюті для одного клієнта, крім депозитних, кредитних рахунків та рахунків, відкритих для використання клієнтами державної підтримки – не більше 3 рахунків для клієнтів без документального підтвердження джерел доходів;

3.1.5. не виконувати платіжні інструкції Клієнта (**довіреної особи Клієнта**) у випадку виявлення помилки у платіжних реквізитах або заповнення їх із порушенням

законодавства України, відмови Клієнта (**довіреної особи Клієнта**) у наданні або наданні неповного переліку документів/реквізитів, що вимагаються Банком;

3.1.6. не брати до виконання платіжні інструкції Клієнта (**довіреної особи Клієнта**) на проведення операцій у випадку, якщо така платіжна інструкція суперечить або заборонена законодавством України;

3.1.7. отримувати від Клієнта (**довіреної особи Клієнта**) плату за надані йому послуги згідно умов Комплексного договору;

3.1.8. змінювати розміри діючих Тарифів, умови Публічної пропозиції в порядку, визначеному цією Публічною пропозицією;

3.1.9. направляти на домашню, робочу адреси, адресу електронної пошти та/або на Фінансовий номер , а також інші номери мобільного зв'язку зазначені Клієнтом в Анкеті-Заяві про акцепт, повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг і т.ін. Підписанням Анкети-Заяви про акцепт, Клієнт (**довірена особа Клієнта**) надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії;

3.1.10. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених частою першою статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (надалі - Закон про ПВК/ФТ);

3.1.11. відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції;

3.1.12. зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою;

3.1.13. зупинити/заморозити активи Клієнта на строки і в порядку, передбаченому чинним законодавством;

3.1.14. зупинити фінансові операції в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, відповідно до частини першої статті 23 Закону про ПВК/ФТ;

3.1.15. заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, відповідно до частини першої статті 22 Закону про ПВК/ФТ.

3.1.16. відкласти виконання платіжної інструкції Клієнта на наступний робочий день, якщо такий документ надійшов до Банку після закінчення операційного дня, а також в інших випадках, згідно умов Комплексного договору, у тому числі за відсутності у Банка технічної можливості виконати платіжну інструкцію в день її надходження;

3.1.17. якщо Клієнт (**довірена особа Клієнта**) не надали необхідної інформації для проведення FATCA та CRS ідентифікації, форми, які були надані Клієнту для заповнення, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в п.п. 2.1.6. Публічної пропозиції, Банк має право з метою дотримання FATCA та CRS закрити всі або окремі Рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій за Рахунками Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції за ними, та/або розірвати Договір. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані із недотриманням Клієнтом або його Довіреною особою вимог FATCA та CRS і відмовою Клієнта від надання інформації, що запитується Банком, або вчасного повідомлення про зміни свого Податкового статусу;

3.1.18. надавати інформацію, що містить банківську таємницю, про Клієнта та рахунки Клієнта для IRS, відповідно до Закону FATCA, та на офіційний запит банків-кореспондентів для виконання вимог Закону FATCA;

3.1.19. здійснювати запис будь-яких телефонних переговорів з Клієнтом (в тому числі, переговори спеціалістів Контакт-центру та Клієнта), пов'язаних з обслуговуванням Рахунку та/або використанням ПК, на магнітний та/або електронний носії, та згодом використовувати такі записи в якості доказів;

3.1.20. на обробку персональних даних Клієнта загального характеру в базі персональних даних контрагентів/клієнтів, тобто будь-які дії або сукупність дій, які будуть здійснюватися повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в картотеках персональних даних, які пов'язані зі збиранням у спосіб та з джерел, не заборонених законодавством, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням, знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта відповідно до законодавства про захист персональних даних;

3.1.21. на збір, зберігання, використання та поширення Банком інформації про Клієнта через бюро кредитних історій;

3.1.22. на розкриття інформації, що містить банківську таємницю, на умовах, передбачених чинним законодавством України та цим Комплексним договором, в тому числі шляхом направлення sms-повідомлення/повідомлення за допомогою Мобільного додатку на Фінансовий номер Клієнта з інформацією про накладення арешту на рахунок Клієнта та/або накладення арешту на грошові кошти Клієнта на рахунку, про що Клієнт надає Банку свою безвідкличну згоду;

3.1.23. отримувати від Клієнта винагороду за Послуги Банку в розмірах та строки, визначені в Тарифах, в тому числі, шляхом здійснення договірного списання відповідно до умов Комплексного договору;

3.1.24. змінити Рахунок Клієнта у випадках, передбачених законодавством України. При цьому під зміною Рахунку Клієнта вважається процедура закриття Рахунку не за ініціативою Клієнта та відкриття нового Рахунку, в результаті чого змінюються всі або окремі (один або декілька) банківські реквізити Клієнта – найменування Банку, номер Рахунку, валюта Рахунку. Про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення інформації на сайті Банку за електронною адресою: https://www.ukrcapital.com.ua або у письмовій формі шляхом надсилання за адресою клієнта, зазначеною в справі з юридичного оформлення рахунку, листа, або шляхом надсилання повідомлення засобами електронного зв'язку через Систему дистанційного обслуговування, або Мобільний додаток, або sms-повідомленням /Push- повідомленням не пізніше, ніж за 5 (п`ять) робочих днів до дня вступу в силу змін, зумовлених зміною рахунку;

3.1.25. змінювати умови цього Комплексного договору та/або Тарифів в порядку, передбаченому цим Комплексним договором;

3.1.26. вносити зміни до умов Комплексного Договору, в тому числі Тарифів, в порядку, передбаченому Комплексним договором;

3.1.27. вносити зміни до бази даних Банку щодо Фінансового номеру Клієнта при зверненні до Банку фізичної особи з аналогічним номером телефону, шляхом видалення номера телефону з облікового запису раніше ідентифікованого Клієнта. При зміні Фінансового номеру Клієнта Банк блокує можливість раніше ідентифікованого Клієнта здійснювати будь-які операції з використанням цього номеру;

3.1.28. закрити рахунок Клієнта у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Комплексним договором;

3.1.29. відмовитись від здійснення:

- операцій з використанням електронних платіжних засобів, емітованих Банком, за кодом категорії продавця (MCC) - 7995, 9406, 7801, 7802.

- платіжних операцій, джерелами походження коштів яких є кредитні кошти, отримані від банків або інших фінансових компаній, на рахунки компаній – організаторів азартних ігор.

Банк, також, має інші права, передбачені Комплексним договором, Продуктами або послугами та/або законодавством України та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченим Комплексним договором та/або законодавством України.

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. Зараховувати кошти на рахунки поточним банківським днем, якщо вони надійшли в операційний час, і наступного дня, якщо вони надійшли після операційного часу, якщо інша дата не визначена платником (дата валютування) з врахуванням лімітів, встановлених Банком.

3.2.2. Виконувати платіжні інструкції Клієнта за умови, що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті, а також проводити інші операції в порядку, визначеному законодавством України та в межах лімітів, встановлених для Банком.

3.2.3. Повідомляти Клієнта в строки, визначені цією Публічною пропозицією, про внесення змін до Публічної пропозиції та/або Тарифів Банку, встановлених лімітів, шляхом їх розміщення, як зазначено у п.2.3. цієї Публічної пропозиції.

3.2.4. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків;

3.2.5. При здійсненні Клієнтом переказу коштів самостійно встановлювати трасу платежу;

3.2.6. Виконувати інші операції Клієнта згідно Комплексного договору;

3.2.7. Надати витяг з Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, засвідчений належним чином, в частині послуг, що отримує або користується Клієнт, на його вимогу;

3.2.8. Не розголошувати третім особам Фінансовий номер Клієнта, окрім випадків, передбачених Комплексним договором щодо розкриття банківської таємниці та персональних даних Клієнта;

3.2.9. Розглядати заяви (повідомлення) Клієнта щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк 30 (тридцять) календарних днів;

3.2.10. Виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та Комплексним договором.

3.2.11. Не рідше ніж один раз на рік надавати Клієнту для ознайомлення актуальну Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка), шляхом розміщення її на офіційному сайті Банку за адресою: https://ukrcapital.com.ua/uk/fhvfo.html. Зобов'язання Банку щодо надання Клієнту Довідки вважаються виконаними в момент розміщення Довідки на сайті Банку.

3.3. Клієнт має право:

3.3.1. Проводити операції за Рахунками на підставі платіжних інструкцій, в тому числі сформованих та наданих до Банку із застосуванням електронно-програмних комплексів із підтвердженням платіжних інструкцій спеціальними засобами, що підтверджують ідентифікацію Клієнта при проведенні операцій з врахуванням лімітів, встановлених Банком.

3.3.2. Довіряти розпорядження Рахунками іншим особам у порядку, передбаченому законодавством України.

3.3.3. Отримувати інформацію за Рахунками, в тому числі із використанням Систем дистанційного обслуговування.

3.3.4. Звертатись за контактними телефонами Банку/Відділень Банку, розміщеними на офіційному сайті, з приводу питань надання та обслуговування банківських продуктів.

3.3.5. Підписанням Заяви, в т.ч. Заяви на відкриття банківського поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу Клієнт надає право (доручає) Банку здійснювати договірне списання з Рахунку: на користь Банка (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.

3.3.6. Отримувати послуги та користуватись іншими правами на умовах та в порядку, передбачених Договором про комплексне банківське обслуговування.

3.3.7. Отримувати у Відділеннях Банку та на офіційному сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/fhvfo.html актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.3.8. Отримати витяг з Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, засвідчений належним чином, в частині послуг, що отримує або користується Клієнт.

3.3.9. В порядку та на умовах, передбачених Комплексним договором, відмовитися як від Договору про надання банківського продукту, так і від Комплексного договору.

3.3.10. Відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

3.3.11. Відкликати згоду на виконання платіжної операції у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції. Відкликання згоди на виконання платіжної операції здійснюється у письмовій формі не пізніше дня, що передує дню виконання платіжної операції.

3.3.12. На відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної Банком внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених законодавством строків.

3.3.13. Змінити Фінансовий номер шляхом подання відповідної заяви до Відділення Банку або звернувшись до Контакт-центру.

3.3.14. Користуватися іншими правами, передбаченими Комплексним договором.

3.4. Клієнт зобов'язується:

3.4.1. не використовувати Рахунки, що відкриваються в межах Договору про комплексне банківське обслуговування, для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності та інших заборонених законодавством України операцій;

3.4.2. при заповненні Анкети-Заяви про акцепт та Заяви вказати достовірні персональні дані, в тому числі в обов'язковому порядку номери контактних телефонів при їх наявності (домашній, робочий, мобільний) Фінансовий номер та/або адресу електронної пошти;

3.4.3. інформувати Банк про зміну персональних даних, що були надані для проведення ідентифікації та вказані в Анкеті-Заяві про акцепт та Заяві– прізвища (імені, по батькові), даних документу, що посвідчує особу, реєстраційного номера облікової

картки платника податків, адреси постійного місця проживання/реєстрації, номерів телефонів, електронної адреси, або закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними таких документів. Інформація та/або документи, або їх копії підлягають наданню протягом 10 (десяти) робочих днів з дати одержання від Банку письмової вимоги або вимоги, що надсилається засобами електронного зв'язку, в тому числі через Мобільний додаток, або sms-повідомлення, або з дати настання відповідних змін. Інформація щодо зміни Фінансового номеру підлягає наданню протягом 1 (одного) робочого дня з дати фактичної зміни мобільного номеру. Клієнт несе персональну відповідальність за повноту та достовірність даних, поданих до Банку;

3.4.4. надавати Банку інформацію (офіційні документи), необхідну для ідентифікації, верифікації, належної перевірки, уточнення інформації, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

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

3.4.6. у триденний термін з дати надходження повідомлення надавача платіжних послуг платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь такого надавача платіжних послуг;

3.4.7. до укладання Договору, якщо Клієнт не має рахунків у Банку, одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка є Додатком 4 до цієї Публічної пропозиції, в письмовій (паперовій або електронній) формі. Довідка укладається в паперовій формі у випадку, якщо Клієнт укладає договір у Відділенні Банку, в електронній – якщо Клієнт подає заявку на оформлення Договору через Мобільний додаток;

3.4.8. у випадку, якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладення Договору (-ів), у Клієнта діє один або декілька договорів, Клієнт самостійно ознайомлюється з Довідкою на офіційному сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/fhvfo.html/ або безпосередньо у Відділенні Банку. Даний спосіб одержання Довідки Сторони Договору визначили і погодили як взаємно прийнятний. Підтвердженням одержання Довідки в електронній формі є продовження користування Клієнтом послугами Банку. В тому разі, якщо Клієнт виявить бажання додатково до електронної форми отримати в Банку паперову форму Довідки, то Клієнт має звернутися до установи Банку, в якій обслуговується рахунок Клієнта, з проханням надати Довідку та в порядку, встановленому в Банку, отримати цю Довідку;

3.4.9. самостійно відслідковувати та знайомитись із змінами та доповненнями до Комплексного договору, встановлених будь яких лімітів Банком, та до Тарифів, про які Банк повідомляє в порядку, визначеному у Комплексному договорі;

3.4.10. підтримувати в актуальному стані Фінансовий номер та інші дані, зазначені в Анкеті-Заяві про акцепт. У разі їх зміни – терміново інформувати про це Банк;

3.4.11. на постійній основі, але не рідше ніж один раз на 30 календарних днів, ознайомлюватися із чинною редакцією Публічної пропозиції, що розташована за посиланням https://ukrcapital.com.ua/uk/dokumenty/fizyni-osoby.html або в Мобільному додатку з метою виконання умов Комплексного договору з урахуванням можливих змін;

3.4.12. надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються Податкового статусу Клієнта та його Довірених осіб, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W8, W9 та інші. Клієнт (**довірена особа Клієнта**) зобов'язаний протягом 10 днів інформувати Банк про

зміну наданої інформації щодо свого Податкового статусу. У разі набуття статусу Податкового резидента держави-учасниці Багатосторонньої угоди МСАА CRS, Клієнт (довірена особа Клієнта) зобов'язаний повідомити Банк щодо назви такої держави, та надати до Банку РНОКПП або його функціональний еквівалент, виданий юрисдикцією цієї держави (в разі якщо національне законодавство відповідної юрисдикції видає РНОКПП своїм резидентам). У разі набуття статусу Податкового резидента США надати до Банку форму W9 або інші форми відповідно до законодавства, що регулює дані суспільні відносини, із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN);

3.4.13. в разі втрати / крадіжки мобільного пристрою, з якого здійснюється авторизація в Мобільному додатку, та/або Картки, негайно повідомити про це Банк шляхом звернення до Контакт – центру;

3.4.14. виконувати інші зобов'язання за Комплексним договором.

Розділ 4. Відповідальність сторін.

4.1. Сторони несуть відповідальність за неналежне виконання своїх обов'язків у відповідності до вимог законодавства України, умов Комплексного договору та укладених в його межах Договорів про надання банківського продукту.

4.2. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці щодо Клієнтів та операцій, здійснення яких передбачено Комплексним договором, Публічною пропозицією та Умовами, та несе відповідальність за виконання цього обов'язку згідно з законодавством України.

4.3. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання умов Комплексного договору, в т.ч. Договорів про надання банківського продукту, у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти. До таких обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, стихійні лиха, громадські заворушення, пожежі, аварії/збої в інформаційних, платіжних системах, а також прийняття органами державної влади України та/або органами місцевого самоврядування відповідних нормативно – правових актів (рішень) тощо (надалі – Форс-мажорні обставини). Банк не несе відповідальності за невиконання зобов'язань за цим Комплексним договором, в т.ч. Договорами про надання банківського продукту, у випадку зміни нормативних актів, що регулюють діяльність банків у сфері кредитування. Сторони не звільняються від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, зазначені в цьому пункті цієї Публічної пропозиції, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

4.4. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом (**довіреною особою Клієнта**), його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, виконанням вимог CRS з боку Податкових органів юрисдикцій держав-учасниць, які імплементували Багатосторонню угоду МСАА CRS, банків-кореспондентів та інших осіб, що беруть участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4.5. Банк не несе відповідальності за збої в роботі пошти, інтернету, мереж зв'язку, що виникли з незалежних від Банку причин і призвели до несвоєчасного отримання або неотримання Клієнтом повідомлень Банку і виписок за Рахунком.

4.6. Банк звільняється від майнової відповідальності у разі технічних збоїв (відключення / ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збоїв програмного забезпечення процесингового центру і бази даних Банку, технічних збоїв в платіжних системах), а також в інших ситуаціях, які перебувають поза сферою контролю Банку, які

спричинили невиконання Банком умов Комплексного договору та / або договорів, що укладаються в рамках Комплексного договору.

4.7. Клієнт несе відповідальність за всі проведені операції з використанням передбачених Комплексним договором засобів його ідентифікації і автентифікації. Будь-яку особу, що використала біометричні дані як засіб ідентифікації клієнта для доступу до Мобільного додатку (у тому числі технології Touch ID, Face ID), Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, навіть якщо такі дії будуть не прийматися та/або оскаржуватися Клієнтом.

4.8. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, а також, якщо картка не була прийнята до оплати третіми особами.

4.9. Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за операції, що здійснювались за допомогою Мобільного додатку, встановленого на мобільному пристрої Клієнта, в тому числі у випадку передачі, втрати та/або використання третіми особами мобільного телефону, SIM-карти, логіну та паролю Клієнта або зміни пристрою без попередження Банку та без підтвердження такої зміни.

4.10. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення ініційованого Клієнтом переказу, окрім як з вини Банку, внаслідок неправильного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача, застосування до країни місця проживання отримувача міжнародних санкцій, що унеможливлюють або ускладнюють переказ, порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача тощо.

4.11. Клієнт несе відповідальність за всі операції, що проводяться Клієнтом та / або третіми особами з відома або без відома Клієнта при використанні мобільних додатків для здійснення фінансових операцій, в тому числі в разі, якщо програмне забезпечення та / або мобільний пристрій Клієнта, з використанням яких здійснюється доступ до даних послуг, були схильні до модифікації, що порушує угоду користувача, укладену між Клієнтом і виробником програмного забезпечення та / або мобільного пристрою, а також у разі, якщо на мобільному пристрої, що використовується для підключення телефону клієнта до Мобільного додатку, був активований режим для розробників, та якщо мобільний пристрій був замінений на інший.

4.12. Клієнт несе ризик та негативні наслідки передачі ним третій особі мобільного пристрою (відповідної SIM-карти), номер якого визначений в Анкеті-Заяві про акцепт або повідомлений Банку в іншому встановленому Договором порядку як Фінансовий номер Клієнта, його втрати, незаконного заволодіння ним, а також ризик технічного перехоплення інформації, направленої на Фінансовий номер мобільного пристрою Клієнта.

4.13. Клієнт усвідомлює та приймає на себе усі ризики щодо можливості авторизації сторонньою особою у Мобільних додатках за допомогою біометричних даних. Будь-яку особу, що використала біометричні дані як засіб автентифікації / верифікації Держателя Платіжної картки при використанні Мобільного додатку, Банк безумовно вважає Клієнтом і не несе відповідальності за дії такої особи, навіть якщо такі дії будуть оскаржуватися.

4.14. Банк у разі виконання неакцептованої платіжної операції зобов'язаний повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок.

4.15. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за невиконання або неналежне виконання платіжної операції, якщо ініціатором допущено помилку в унікальному ідентифікаторі або сума платіжної операції перевищує встановлені ліміти Банком.

4.16. Банк не несе відповідальність за відмову від здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів, емітованих Банком, за кодом категорії продавця (MCC) - 7995, 9406, 7801, 7802 та/або платіжних операцій, джерелами походження коштів яких є кредитні кошти, отримані від банків або інших фінансових компаній, на рахунки компаній – організаторів азартних ігор.

Розділ 5. Персональні дані. Банківська таємниця.

5.1. Укладаючи Комплексний договір та/або користуючись послугами Банку, Клієнт надає останньому згоду на обробку його персональних даних, які були отримані Банком до моменту укладення Комплексного 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 ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про платіжні послуги», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих 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, Національної 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 Банком в процесі надання банківських, фінансових та інших послуг у порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про захист персональних даних», інших нормативно-правових актів України, 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 іншим контрагентам Банку (тобто, третім особам, з якими Банком встановлено ділові відносини в т.ч. господарські), 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). Порядок доступу третіх осіб до персональних даних, які знаходяться у володінні Банку, визначається Законом України "Про доступ до публічної інформації".

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

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про включення його персональних даних до Бази персональних даних клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», 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.

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

5.3. Банк інформує Клієнта про покладені на Банк зобов'язання щодо обробки персональних даних Клієнта, під час здійснення його ідентифікації, для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.4. Клієнт (його представник) надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та представників, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Комплексним договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках: - Податковому управлінню США (InternalRevenueService, IRS) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA; - особам, що беруть участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

5.5. Клієнт (його представник) надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та представників, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Багатосторонньою угодою MCAA CRS з метою виконання Банком, як фінансовим агентом, вимог CRS.

5.6. Клієнт (його представник) надає Банку дозвіл на надання іншим надавачам платіжних послуг інформації, що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу.

5.7. У разі надходження від органів Національної поліції України письмового (електронного) запиту щодо здійсненої платіжної операції користувача, якщо така операція містить ознаки кримінального правопорушення, передбаченого статтями 185, 190 - 192, 200, 361, 3612 , 362 - 363 Кримінального кодексу України, Банк надає Національній поліції визначену пунктом 3 статті 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність» інформацію щодо користувача, а саме інформацію про: наявність рахунків, номери рахунків, інформацію про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів, залишок коштів на рахунках, операції списання з

рахунків та/або зарахування на рахунки, призначення платежу, ідентифікаційні дані контрагента (для фізичних осіб - прізвище, ім'я та по батькові, ідентифікаційний номер платника податку; для юридичних осіб - повне найменування, ідентифікаційний код у Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань), номер рахунку контрагента, інформацію про унікальні ідентифікатори та/або номери емісійних платіжних інструментів контрагента, єдиний ідентифікатор Національного банку України (код ID НБУ) надавача платіжних послуг контрагента, найменування надавача платіжних послуг контрагента.

Розділ 6. Використання електронного підпису

6.1. Банк та Клієнт погодили, що всі правочини (у тому числі підписання договорів, угод, листів, повідомлень) можуть вчинятися Сторонами або кожною Стороною окремо з використанням удосконаленого електронного підпису (УЕП) у Мобільному додатку, а також Клієнтом з використанням цифрового власноручного підпису на екрані власного мобільного пристрою у Мобільному додатку.

6.2. Удосконалений електронний підпис є аналогом власноручного підпису та його накладення має рівнозначні юридичні наслідки із власноручним підписом на документах на паперових носіях.

6.3. Підписані Клієнтом та /або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та надсилаються в Мобільний додаток Клієнту, а також їх копії можуть бути надані Банком на паперовому носії на запит Клієнта. Під час одержання однією із Сторін електронного документа формується підтвердження із зазначенням дати та часу такого одержання.

6.4. Удосконалений електронний підпис накладається за допомогою особистого ключа та перевіряється за допомогою відкритого ключа. Сторони погодили використання ЕП без сертифіката ключа.

6.5. Генерація ключової пари (особистого та відкритого ключів) здійснюється за допомогою мобільного пристрою Клієнта, на якому встановлений Мобільний додаток, лише після ідентифікації Клієнта з використанням мобільного пристрою Клієнта. Згенерований особистий ключ Клієнта захищається паролем та знаходиться у захищеному системному середовищі мобільного пристрою.

6.6. Відкритий ключ розміщується в розділі «Інше» Мобільного додатку.

6.7. Перевірка УЕП та автентифікація Клієнта здійснюється з використанням програмно-технічних засобів Банку. В разі негативного результату перевірки Банк відмовляє Клієнту в прийомі електронного документа.

6.8. У випадку компрометації особистого ключа Клієнта всі електронні документи, підписані з використанням такого УЕП після компрометації, вважаються недійсними.

6.9. Сторони погодили, що ризики з відшкодування збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам у разі використання УЕП, покладаються на Клієнта.

6.10. При використанні електронного підпису Банк зобов'язаний:

- надати Клієнтові на його вимогу засвідчену копію на папері з електронного документа, підписаного Клієнтом та /або Банком з накладеним УЕП.

6.11. При використанні електронного підпису Клієнт зобов'язаний:

- ознайомитись та дотримуватись умов надання послуг УЕП;
- надавати повну та дійсну інформацію, необхідну для його ідентифікації та генерації ключової пари;
- зберігати у таємниці особистий ключ УЕП та вживати всіх можливих заходів для запобігання його втрати, розкриття, зміни назви, зміни формату чи несанкціонованого використання;

- використовувати особистий ключ виключно з метою отримання послуг Банку та третіх осіб, з якими у Банка укладені відповідні договори;
- негайно інформувати Банк про наступні події, що трапилися: компрометацію особистого ключа, втрату мобільного пристрою, на якому був встановлений Мобільний додаток.

6.12. Відповідальність, що може виникнути в разі використання УЕП, встановлена відповідно до норм законодавства України.

6.13. Банк та Клієнт погодили, що в разі дистанційної ідентифікації та верифікації Клієнт підписує електронну Анкету-Заяву про акцепт цифровим власноручним підписом на екрані власного мобільного пристрою у Мобільному додатку. Цифровий власноручний підпис Клієнта програмним методом накладається на електронну Анкету-Заяву про акцепт, нерозривно пов'язаний з нею та не зберігається окремо від неї.

6.14. Підписані Клієнтом та /або Банком документи, що пов'язані з укладеними правочинами, зберігаються Банком в електронному вигляді та надсилаються в Мобільний додаток Клієнту або електронною поштою, а також їх копії можуть бути надані Банком на паперовому носії на запит Клієнта.

Розділ 7. Умови гарантування відшкодування коштів Фондом гарантування вкладів фізичних осіб.

7.1. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) гарантує Вкладнику відшкодування коштів за його вкладом (у цьому Розділі «вклад» використовується у значенні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»), що розміщений на відкритому відповідно до умов Комплексного договору рахунку.

7.2. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в Банку.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Після спливу трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше **600 тисяч гривень** і може бути збільшена за рішенням адміністративної ради Фонду.

7.3. Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку, у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

7.4. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

7.5. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному

вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в Банку.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку ліквідації Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

7.6. Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти, визначені в частині четвертій статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та оприлюднюються на офіційній сторінці Фонду: http://www.fg.gov.ua.

7.7. Клієнт може ознайомитися із Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», інформацією щодо участі Банку в Фонді гарантування вкладів фізичних осіб, змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному веб - сайті Банку: http://www.ukrcapital.com.ua.

7.8. Укладанням Комплексного договору Клієнт підтверджує, що він/вона проінформований/а Банком про систему гарантування вкладів фізичних осіб та ознайомлений/на з порядком відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за вкладами, розміщеними у Банку на умовах Комплексного договору та з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Клієнт підтверджує, що умови, на яких здійснюється розміщення та повернення коштів у Банку за цим Комплексним Договором, Клієнту зрозумілі.

Розділ 8. Порядок розірвання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

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

8.2. Порядок розірвання окремого Договору про надання банківського продукту, укладеного в межах Комплексного договору, визначається Умовами обслуговування окремого банківського продукту, які є додатками до цього Комплексного договору.

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

8.4. Фактом розірвання Комплексного договору вважається факт подання до Банку Заяв на припинення користування всіма банківськими продуктами, по яким обслуговується Клієнт.

8.5. У разі розірвання Комплексного договору за ініціативою Банку, в тому числі у разі здійснення відмови Клієнту від підтримання ділових відносин, шляхом розірвання ділових відносин, згідно статті 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" від 6 грудня 2019 року № 361-IX, Банк направляє Клієнту повідомлення про розірвання договору будь-якими каналами дистанційної комунікації, в тому числі, але не виключно, шляхом надсилання відповідного повідомлення на електронну пошту Клієнта та/або надсилання повідомлення в Мобільний додаток тощо. В день здійснення відмови Банк зупиняє операції за рахунками Клієнта, що були відкриті згідно з Комплексним договором, здійснює завершальні операції по рахунку Клієнта, переносить залишок грошових коштів на окремий аналітичний балансовий рахунок №2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та обліковує (зберігає) їх до часу звернення Клієнта до

Банку для їх отримання, або до закінчення строку набувальної давності для рухомого майна згідно з чинним законодавством (5-ти років з дня зарахування коштів на відповідний балансовий рахунок №2903).

8.6. Припинення Банком дії цього Комплексного договору розглядається як розірвання Комплексного договору за ініціативою Банку та здійснюється в наступному порядку:

8.6.1. Банк розміщує на сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua інформацію про скасування Публічної пропозиції та направляє Клієнту електронними каналами зв'язку Лист щодо наміру скасувати Публічну пропозицію.

8.6.2. Протягом 20 (двадцяти) календарних днів з дати оприлюднення інформації щодо наміру скасувати Публічну пропозицію Сторони виконують всі свої зобов'язання за Публічною пропозицією, в т.ч. Договорами про надання банківського продукту, якщо інше не було узгоджено Сторонами.

Розділ 9. Заходи безпеки та механізм захисту прав Клієнта.

9.1. Клієнти Банку мають право на захист своїх прав у позасудовому та судовому порядку.

9.2. Позасудовий порядок захисту реалізується шляхом подання/надсилання до Банку звернення, що стосуються діяльності Банку, та/або звернення до Національного банку України щодо вирішення проблемних питань, уключаючи випадки, якщо Банк не надав відповідь на звернення в установлений законодавством України термін для розгляду звернень або отримана відповідь не задовільнила Клієнта.

9.3. Звернення Клієнтів мають відповідати вимогам, встановленим Законом України "Про звернення громадян". Відповідь на звернення Клієнта надається з використанням засобів зв'язку, обраних Клієнтом під час подання звернення, та з урахуванням вимог Закону України «Про звернення громадян».

9.4. Подання звернення до Банку або до Національного банку України не позбавляє Клієнта права на звернення до суду відповідно до законодавства України за захистом своїх прав та інтересів.

9.5. Для інформування Клієнтів про можливі ризики, пов’язані з використанням платіжних інструментів, та для підвищення фінансової грамотності Клієнтів Банк розміщує відповідну інформацію у місцях, доступних для ознайомлення, та на офіційному Сайті Банку.

9.6. Порядок виконання операцій з використанням наданих Клієнту платіжних інструментів та обмеження щодо таких операцій визначаються цим Комплексним договором з урахуванням вимог Закону України «Про платіжні послуги» та нормативно-правових актів Національного банку України.

9.7. Банк забезпечує, щоб індивідуальна облікова інформація Клієнта була недоступна жодним іншим сторонам.

9.8. Банк забезпечує Клієнту можливість безоплатно в будь-який час повідомити про втрату електронного платіжного засобу, або втрату індивідуальної облікової інформації та не допускати будь-якого використання електронного платіжного засобу після отримання такого повідомлення. Втратою електронного платіжного засобу є неможливість здійснення Клієнтом контролю (володіння) за електронним платіжним засобом, неправомірне заволодіння та/або використання електронного платіжного засобу чи його реквізитів та/або індивідуальної облікової інформації. Втратою індивідуальної облікової інформації є неможливість використання Клієнтом індивідуальної облікової інформації, неправомірне заволодіння та/або використання чи загроза заволодіння та/або використання іншими особами індивідуальної облікової інформації або її компонентів.

9.9. Клієнт має не повідомляти та іншим чином не розголошувати індивідуальну облікову інформацію та/або іншу інформацію, що дає змогу

ініціювати платіжні операції. Негайно після того, як така інформація стала йому відома, Клієнт повинен повідомити Банк у спосіб та каналами зв'язку, передбаченими цим Комплексним договором, про факт втрати електронного платіжного засобу та/або факт втрати індивідуальної облікової інформації.

9.10. Платіжна інструкція має містити інформацію, що дає змогу Банку ідентифікувати особу Клієнта/представника Клієнта та отримувача за платіжною операцією, рахунки Клієнта та отримувача, надавачів платіжних послуг Клієнта та отримувача, суму платіжної операції та іншу інформацію (реквізити), необхідну для належного виконання платіжної операції. При цьому, зазначена ініціатором у платіжній інструкції інформація має передаватися без змін незалежно від залучення до виконання платіжної операції надавачів платіжних послуг, задіяних як посередники, комерційні агенти, чи використання платіжних систем.

9.11. Для уникнення ризиків шахрайства та підвищення безпеки виконання платіжних операцій Банк застосовує посилену автентифікацію Клієнта під час:

9.11.1. отримання Клієнтом доступу до рахунку за допомогою засобів дистанційної комунікації;

9.11.2. ініціювання дистанційної платіжної операції;

9.11.3. будь-яких інших дій у разі підозри вчинення шахрайства (або існування ризику шахрайства) чи інших неправомірних дій (або існування ризику вчинення інших неправомірних дій).

9.12. З метою запобігання несанкціонованому використанню платіжних інструментів цим Комплексним договором передбачаються вимоги до їх використання та обмеження.

9.13. Банк здійснює моніторинг платіжних операцій Клієнта відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки з метою ідентифікації неакцептованих, помилкових та неналежних платіжних операцій, суб'єктів таких операцій та забезпечення вжиття заходів для запобігання або припинення таких операцій. Для належної ідентифікації суб'єктів помилкових, неналежних платіжних операцій, вжиття заходів із запобігання або припинення таких платіжних операцій Клієнт надає право Банку повідомляти інших надавачів платіжних послуг про таких суб'єктів і такі платіжні операції в повному обсязі. Для запобігання або припинення зазначених платіжних операцій Клієнт погоджується з обов’язком Банку підтверджувати інформацію на електронні запити центральних органів виконавчої влади, що реалізують державну політику у сфері забезпечення охорони прав і свобод людини, інтересів суспільства і держави, протидії злочинності.

9.14. Банк регулярно здійснює реконсиляцію платіжних операцій Клієнта (процедура контролю, що полягає в ідентифікації та перевірці виконання кожної платіжної операції за допомогою щонайменше трьох визначених показників) відповідно до внутрішнього порядку управління операційними ризиками та ризиками інформаційної безпеки.

9.15. Контактна інформація Національного банку України та органів з питань захисту прав споживачів

Національний банк України

Для електронного звернення: nbu@bank.gov.ua (заповніть і надішліть форму та за потреби додайте супровідні матеріали. При цьому розмір вкладення – не більше 10 МБ).

Для листування: вул. Інститутська, 9, м. Київ, 01601.

Для подання письмових звернень громадян: вул. Інститутська, 11-б, м. Київ, 01601.

Телефон: **0 800 505 240** або **+380 44 298 65 55**

(пн–чт 9:00 – 18:00, пт 9:00–16:45)

Державна служба України з питань безпечності харчових продуктів та захисту споживачів
Для листування: 01001, м. Київ, вул. Б. Грінченка, 1
Телефон: Приймальня **(044) 279 12 70**; Цілодобова Гаряча лінія (Call-центр) **(044) 364 77 80, (050) 230 04 28**
Електронна пошта: info@dpss.gov.ua

Розділ 10. Прикінцеві положення.

10.1 Цей Комплексний договір вступає в дію з дати прийняття Банком від Клієнта Анкети-Заяви про акцепт (дата вказується у відповідному розділі Анкети-Заяви про акцепт працівником Банку) та Заяви і діє без обмеження строку.

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

У випадку неможливості вирішення спору шляхом переговорів, такий спір розглядається у відповідності до положень законодавства України, за законодавством України. Мова розгляду-українська.

10.3. У всьому, що не передбачено Комплексним договором, Сторони керуються законодавством України.

10.4. Банк підтверджує, що він є платником податку на прибуток за основною ставкою, передбаченою п.136.1 ст.136 Податкового кодексу України.

10.5. Всі зміни та доповнення до Комплексного договору є чинними, якщо вони прийняті у відповідності із вимогами розділу 2 цього Комплексного договору.

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

Додатки до Публічної пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб:

- Додаток 1. «Умови відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками з використанням електронного платіжного засобу»;
- Додаток 1.1. «Заява про відкриття поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу Договір поточного (карткового) рахунку (акцепт)»;
- Додаток 1.2. Заява на видачу додаткової платіжної карти;
- Додаток 1.3. «Заява про відкриття поточного рахунку з використання електронного платіжного засобу Договір поточного рахунку з використанням електронного платіжного засобу (акцепт) в мобільному додатку «CAPI bank»;
- Додаток 2. «Умови відкриття та здійснення операцій за поточними рахунками»;
- Додаток 2.1. «Заява про відкриття банківського поточного рахунку Договір банківського поточного рахунку (акцепт)»;
- Додаток 2.2. «Заява про відкриття банківського поточного рахунку Договір банківського поточного рахунку (акцепт)» (для відкриття рахунку на користь третьої особи);
- Додаток 3. «Умови відкриття та обслуговування вкладів (депозитів) та випуску ощадних сертифікатів фізичних осіб»;
- Додаток 3.1. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «КЛАСИЧНИЙ»;
- Додаток 3.2. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «НА ВИМОГУ»;

- Додаток 3.3. «Додатковий договір до Заяви про розміщення депозиту Договір банківського вкладу»;
- Додаток 3.4. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «CAPI Comfort»;
- Додаток 3.5. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу на вимогу «Capishon»;
- Додаток 3.6. «Заява про розміщення депозиту Договір банківського вкладу «РУКА ДОПОМОГИ»;
- Додаток 4. «Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб»;
- Додаток 5. «Анкета-заява про акцепт Публічної пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб»;
- Додаток 6. «Заява – підтвердження Публічної пропозиції АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладення договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.»;
- Додаток 7. «Умови і правила надання послуг з використанням Мобільного додатку «CAPI bank»;
- Додаток 8. «Умови надання відновлювальної кредитної лінії за поточними рахунками ЕПЗ»;
- Додаток 8.1. «Договір про споживчий кредит МАНІОКА»;
- Додаток 8.2. «Паспорт споживчого кредиту МАНІОКА».