|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Описание: Описание: D:\a.melnyk\Documents\LOGO2.jpg** | **Договір**  **банківського рахунку**  ***№ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** | |
| ***Місто \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** *(Україна)* |  | ***"\_\_\_\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_ року*** |

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,** надалі за текстом іменується – **«Банк»,** код за ЄДРПОУ 22868414, місцезнаходження: 03062, м. Київ, проспект Перемоги, буд. 67, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*зазначається особа, яка уповноважена підписувати договір банківського рахунку)* **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**, що діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(зазначається документ, на підставі якого діє уповноважена особа: Статут, чи відповідна довіреність)*, з однієї сторони,

та

**\*** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** *(зазначається найменування юридичної особи),*надалі за текстом іменується – **«Клієнт»,** код за ЄДРПОУ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, місцезнаходження: \_\_\_\_\_, м. \_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(зазначається особа, яка уповноважена підписувати договір банківського рахунку)***,** що діє на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ *(документ, на підставі якого діє уповноважена особа: Статут, чи відповідна довіреність)* з іншої сторони,

*або*

*\*\**фізична особа-підприємець *(Прізвище, ім’я, по батькові*)*,* надалі «**Клієнт»**, Виписка з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців серія \_\_\_\_\_\_\_№\_\_\_\_\_\_\_ від\_\_\_\_\_\_\_\_ ,паспорт серії \_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ року, який/яка зареєстрований/зареєстрована за адресою:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, буд. \_\_\_, кв. \_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ з іншої сторони,

*або*

*\*\*\**фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність *\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (вказати вид діяльності) (Прізвище, ім’я, по батькові*), надалі «**Клієнт»**, паспорт серії \_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ року, який/яка зареєстрований/зареєстрована за адресою:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, буд. \_\_\_, кв. \_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ з іншої сторони,

(обирається в залежності від Клієнта - *юридична особа за законодавством України \* / фізична особа – підприємець за законодавством України \*\** / *фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність\*\*\*)*

які в подальшому разом іменуються «**Сторони»**, а кожна окремо – «**Сторона»**, уклали цей Договір банківського рахунку (надалі - іменується **«Договір»**) про наступне:

***СТАТТЯ 1***

**ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

* 1. Відповідно до умов цього Договору Банк зобов’язується відкрити Клієнту поточний рахунок (надалі за текстом – **«Рахунок»**) в національній та/або в іноземних валютах, в тому числі при необхідності **поточні рахунки із спеціальними режимами використання,** надавати послуги з розрахунково-касового обслуговування та проводити інші операції по Рахунку (надалі за текстом «Послуги»), відповідно до умов цього Договору та з урахуванням вимог чинного законодавства України. Дія цього Договору поширюється на всі Рахунки, відкриті Клієнтом в Банку.
  2. Перелік Послуг, що надаються Банком за Рахунком, а також їх вартість визначається в Тарифному пакеті (надалі за текстом – **«Тарифи»**) для кожного Рахунку, що відкривається відповідно до умов цього Договору. Тарифи затверджуються рішенням відповідного уповноваженого органу Банку та оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на офіційному веб - сайті Банку : <http://www>.ukrcapital.com.ua**.** Вид Тарифного пакету за кожним Рахунком зазначається у Заяві на відкриття рахунку. Підписанням заяви про відкриття рахунку Клієнт свідчить про ознайомлення з актуальним Тарифним пакетом для відповідного Рахунку. Кожна із заяв на відкриття рахунку є додатком до цього Договору.
  3. Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірі, що визначені в Тарифному пакеті та в порядку, передбаченому п.7.8. цього Договору.
  4. Клієнт доручає Банку відправити файл-повідомлення про відкриття або закриття Рахунку до уповноважених державних органів, в тому числі Державної податкової служби, Міністерство доходів і зборів України, у порядку передбаченому чинним законодавством України з обов’язковим отриманням підтвердження про його надходження з використанням засобів захисту.
  5. У випадку відкриття Клієнтом Рахунку із спеціальним режимом використання, на такий Рахунок здійснюється зарахування коштів виключно з метою використання їх в порядку та для цілей, встановлених чинним законодавством України.

***СТАТТЯ 2***

**УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ**

1. Банк відкриває Клієнту Рахунок після настання всіх наведених нижче умов:

2.1.1. надання Банку в належній формі документів, необхідних для ідентифікації Клієнта і осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, установленому законодавством України;

2.1.2. надання Банку в належній формі заяви про відкриття Рахунку, а також інших документів, необхідних для відкриття Рахунку відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

1. З метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право витребувати від Клієнта інші документи та відомості, потрібні для з’ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк відмовляє Клієнту у відкритті Рахунку.
2. Банк відкриває Клієнту Рахунки, в т.ч. при необхідності рахунки зі спеціальним режимом використання відповідно наданих заяви (заяв) про відкриття Рахунку, що в подальшому зберігаються Банком разом з цим Договором. Одночасно з поданням заяви на відкриття нового Рахунку, Клієнт надає Банку документи, надання яких вимагається Банком та чинним законодавством України.
3. Виконання операцій за рахунками зі спеціальним режимом використання здійснюється у відповідності до вимог чинного законодавства України.
4. Банк може відкрити Клієнту Рахунок у національній валюті та/або іноземній валюті, у якій Банк має відповідний кореспондентський рахунок. Валюта Рахунку визначається Клієнтом у заяві про відкриття рахунку.
5. Днем відкриття Рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на заяві про відкриття цього рахунку в розділі «Відмітки банку». Датою початку операцій за видатками на Рахунку Клієнта вважається дата реєстрації отримання Банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення органу Державної податкової служби (Міністерство доходів і зборів України) про взяття Рахунку на облік відповідним органом Державної податкової служби. Про відкриття Рахунку Банк надає Клієнту довідку із зазначенням номера та інших реквізитів Рахунку за формою згідно внутрішніх нормативних документів Банку.

***СТАТТЯ 3***

**УМОВИ ТА ПОРЯДОК ПІДКЛЮЧЕННЯ, НАДАННЯ ПОСЛУГ ЗА ДОПОМОГОЮ ІНТЕРАКТИВНОЇ СИСТЕМИ ФРОНТ-ОФІСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ БАНКУ IFOBS**

1. **Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку IFOBS** (далі – система «Клієнт-Банк») - це сукупність програмно-апаратних та організаційних заходів, що використовується Клієнтом та Банком з метою надання Клієнту послуг з управління Рахунком через мережу Інтернет.
2. Підключення до системи «Клієнт-Банк» та супроводження здійснюють уповноважені працівники Банку після підписання Клієнтом Заяви на підключення до системи КБ IFOBS, що оформлюється Додатком до цього Договору та відповідно до Інструкції роботи системи IFOBS (надалі по тексту – «Інструкція»). При підключенні до системи «Клієнт-Банк», Клієнт погоджується з умовами роботи системи «Клієнт-Банк», викладеними в Інструкції та розміщеному на офіційному веб-сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua**.**
3. Банк, по першій вимозі Клієнта після подання Заяви на підключення до системи «Клієнт-Банк» передає Клієнту конфіденційні коди доступу до системи «Клієнт-Банк» та інші відомості, необхідні для роботи з системою, у тому числі засоби електронного підпису та криптозахисту, про що укладається двосторонній «Акт приймання-передачіпервинного сертифікату ключа ЕЦП та паролів до нього», та підписання якого підтверджує введення в експлуатацію системи «Клієнт-Банк».
4. Клієнту передається версія програмного забезпечення, у вигляді загрузочних модулів, що відповідає вимогам останніх інструктивних матеріалів, отриманих Банком, в яких останній гарантує відсутність відомих йому програмних "вірусів".
5. Клієнт не має права вносити будь-які зміни у надане йому програмне та апаратне забезпечення або до комплексу документації без попереднього письмового дозволу Банку. В разі зараження програмними "вірусами" або порушення цілісності програмного, або апаратного забезпечення з вини Клієнта, останній несе відповідальність за збереження грошових коштів на Рахунку та зобов’язаний відшкодувати Банку завдані збитки в повному обсязі .
6. Надані Клієнту, програмно-технічні засоби та документи є конфіденційними. Клієнт забезпечує особисте використання та запобігання їх використання третіми особами. В разі розголошення або передачі без попередньої письмової згоди Банку такої інформації, або програмно - технічних засобів третім особам, Клієнт зобов’язаний відшкодувати Банку завдані таким розголошенням збитки в повному обсязі. Клієнт визнає та бере на себе всі ризики щодо використанням інформації та/або програмно - технічних засобів.
7. Банк може проводити заміну обладнання і програмного забезпечення при збільшенні кількості інформації і зміні інструктивних матеріалів. Заміна ключів ЕЦП проводиться планово (по закінченню терміну дії – 365 днів), в погоджені Сторонами строки і оформлюється двостороннім актом.
8. В разі компрометації або втрати ключів ЕЦП Клієнт має негайно сповістити про це Банк. Уповноважена особа Банку тимчасово блокує роботу Клієнта в системі «Клієнт-Банк» (до отримання письмових пояснень Клієнта та узгодження подальшої роботи).
9. Клієнт має право припинити користування Послугами через систему «Клієнт-Банк» за умови письмового попередження Банку за 3 (три) робочі дні до запланованої дати припинення та за умови відсутності будь-яких невиконаних зобов’язань перед Банком по оплаті за Послуги, надані засобами системи «Клієнт-Банк».
10. Банк здійснює віддалене розрахункове та інформаційне обслуговування Клієнта по Рахунку та дистанційно надає Клієнту Послуги з використанням системи «Клієнт-Банк», яка надає можливість Клієнту:

* отримувати від Банку виписки з поточних рахунків у національній та іноземній валюті;
* здійснювати платежі в національній та іноземній валюті;
* розміщувати заявки на купівлю/продаж /обмін (конвертацію) іноземної валюти;
* отримувати інформацію про курси валют Національного банку України;
* отримувати інформацію по своїм поточним, кредитним, депозитним рахункам;
* обмінюватися з Банком інформаційними повідомленнями.

1. Порядок оплати і вартість послуг Банку зазначено в Тарифах до Договору.
2. Електронні розрахункові документи, відправлені Клієнтом в Банк за допомогою системи «Клієнт - Банк» розглядаються як такі, що мають однакову юридичну силу з розрахунковими документами у паперовій формі.
3. Банк визнає, що виписки, отримані Клієнтом за допомогою системи «Клієнт-Банк», мають однакову юридичну силу з отриманими виписками Банку на паперовому носії, підписаних власноручними підписами уповноважених осіб Банку та скріплених печаткою.
4. Банк залишає за собою право оброблювати платежі, які одержані в післяопераційний час наступного банківського дня з відповідною відміткою Банку наступним банківським днем.
5. Клієнт відповідає за достовірність, правомірність та законність інформації, переданої за допомогою системи електронних платежів.
6. Банк супроводжує систему платежів «Клієнт - Банк» (веде протоколи обміну інформацією, здійснює їх архівацію, тощо) згідно з прийнятою у Банку технологією, регламентом та вимогами нормативно – правових актів Національного банку України.
7. У разі зміни вимог до умов та порядку передачі інформації, Банк сповіщає про це Клієнта не пізніше, ніж за 10 (десять) робочих днів до дня набрання чинності новими умовами експлуатації.
8. Банк не несе відповідальності за:

* виконані платежі відповідно до доручень, відправлених від імені Клієнта, які перевірені згідно з п.9.9. цього Договору;
* передачу електронних документів в Банк та без підпису посадових осіб, які мають право на цей підпис, для здійснення розрахункових операцій за рахунками у Банку;
* несправності та дефекти обладнання Клієнта, або його невірне використання та експлуатацію;
* надійність встановлення Інтернет - з’єднання, низької якості роботи комунікаційного обладнання Клієнта або його провайдера;
* за припинення використання системи електронних платежів, яке виникало внаслідок дії непереборної сили, яка суттєво вплинула на функціонування системи електронних платежів, у вигляді стихійного лиха, підключення електроенергії, пошкодження ліній зв’язку, суспільних явищ, рішень органів державної або місцевої влади тощо.

***СТАТТЯ 4***

**ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН**

1. **Банк має право:**
2. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність та проведення операцій відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ та умов цього Договору.
3. Не приймати в роботу офіційні листи Клієнта, якщо при порівнянні підписів та печатки у листі з карткою зі зразками підписів та відбитка печатки буде виявлена будь-яка невідповідність підписів та/або печатки.
4. Відмовити у прийнятті від третіх осіб та/або видачі третім особам документів, які пов’язані із здійсненням операцій по Рахунку, якщо такі документи подаються або отримуються без письмової згоди Клієнта, оформленої у вигляді належним чином засвідченої довіреності.
5. Приймати від Клієнта платіжні доручення у строки та за умови їх належного оформлення передбачені Інструкцією «Про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті», затвердженої постановою Правління НБУ №22 від 21.04.2004 р. (зі змінами).
6. Повернути Клієнту розрахункові документи без виконання, в тому числі і платежі, надіслані по системі «Клієнт-Банк», за умови її використання Клієнтом, у випадках та в порядку, передбаченому цим Договором та чинним законодавством України, в тому числі за операціями, які містить ознаки таких, що підлягають фінансовому моніторингу. Повернення таких розрахункових документів Клієнту Банк здійснює в день їх отримання.
7. Відмовити Клієнту у наданні Послуг та/або у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також у випадках:

- у випадку заповнення грошового чека з виправленнями, помилками, без зазначення цілей, на які отримується готівка;

- при виплаті оподатковуваного доходу, визначеного Податковим кодексом України (заробітна плата тощо), без одночасного подання розрахункового документа на перерахування до бюджету утриманого податку на доходи фізичних осіб із суми доходу, внесків і обов’язкових платежів, або без документального підтвердження їх сплати раніше.

- якщо документи, необхідні для здійснення операції, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України;

- якщо Клієнт не виконує обов’язок, визначений п. п. 4.4. цього Договору та/або

має заборгованість по оплаті за надані Банком Послуги за цим Договором та /або за будь-яким іншим договором про надання банківських послуг, укладеним Клієнтом з Банком, за яким Клієнт має непогашену заборгованість, враховуючи суми нарахованих штрафних санкцій.

- якщо запитувані Клієнтом Послуги не передбачені Тарифним пакетом до Рахунку, або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення.

1. У разі невиконання Клієнтом умов, зазначених в п.4.4.3. цього Договору, надати на вимогу Клієнта готівку з урахуванням її наявності в касі Банку.
2. Самостійно здійснювати списання коштів з Рахунку, в тому числі і на користь Банку, у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.
3. Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених цим Договором та/або будь-яким іншим договором про надання банківських послуг, укладеним Клієнтом з Банком.
4. У відповідності до статті 51 Закону України «Про банки і банківську діяльність» вимагати від Клієнта документи, які підтверджують виконання вимог Закону України «Про публічні закупівлі».
5. Зупиняти операції за Рахунком у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, та/або цим Договором, в тому числі за рішенням уповноважених органів, а також у випадках ненадання Клієнтом на запит Банку документів, необхідних для здійснення Банком функції фінансового моніторингу та/або які вимагаються внутрішніми актами Банку та/або виникнення у Банка на його власний розсуд, підозри, що операції Клієнта та/або його діяльність в цілому та/або діяльність представників Клієнта містить ознаки діяльності з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та/або з фінансуванням тероризму та/або будь-яким іншим чином порушує чинне законодавство України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та боротьби з фінансуванням тероризму.
6. Закрити Рахунок та/або розірвати цей Договір в односторонньому порядку у випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.
7. Для зарахування коштів в іноземній валюті, які надходять на ім’я Клієнта відкрити розподільчий рахунок для попереднього зарахування коштів.
8. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти згідно заяв про купівлю/продаж валюти відповідно до чинного законодавства.
9. Здійснювати функції агента валютного контролю Банку.
10. Вимагати та отримувати від Клієнта документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи та відомості, необхідні для з’ясування законності операцій, проведених за Рахунком та/або суті діяльності або фінансового стану Клієнта, що визначені чинним законодавством України та цим Договором.
11. Відключити Клієнта від системи «Клієнт-Банк» без попереднього про це повідомлення у випадку:

- неможливості списання протягом 1 (одного) місяця з Рахунку Клієнта щомісячної Плати за Послуги згідно Тарифів до Договору, у зв’язку з відсутністю на Рахунку достатньої суми коштів;

- відсутності руху коштів на Рахунку Клієнта протягом 2 (двох) місяців;

- невиконання Клієнтом обов’язків, пов’язаних із використанням системи «Клієнт-Банк» та/або Інструкцією.

1. Запроваджувати нові програмно-технологічні засоби, розроблені, або придбані Банком з метою покращення роботи системи «Клієнт-Банк».
2. Поновлення роботи Клієнта в системі «Клієнт-Банк» здійснюється в разі відсутності та/або після повного погашення заборгованості перед Банком та оплати Послуги за повторне підключення відповідно до Тарифів.
3. В односторонньому порядку самостійно встановлювати/змінювати операційних час Банку.
4. Змінювати розміри Тарифів та процентної ставки, за якою здійснюється нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку в порядку, передбаченому п.7.9. цього Договору.
5. Інші права, передбачені чинним законодавством України.
6. **Клієнт має право:**
7. Самостійно розпоряджатись Рахунком з дотриманням вимог чинного законодавства України, а у випадку, якщо це передбачено відповідним договором між Банком та Клієнтом, проводити розрахункові операції за Рахунком в межах встановленого ліміту овердрафту (дебетового сальдо по Рахунку).
8. Отримувати готівкові кошти з урахуванням умов п.4.4.3. цього Договору і за умови наявності коштів на Рахунку.
9. Проводити видаткові операції за Рахунком шляхом безготівкового перерахування у межах наявних коштів на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, та цього Договору.
10. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків, обумовлених Договором.
11. До настання дати валютування відкликати кошти, які до зарахування їх на Рахунок отримувача обліковуються в Банку, що обслуговує отримувача. Лист про відкликання коштів Клієнт подає до Банку, який того ж самого дня надає банку отримувача вказівку про повернення коштів.
12. Надавати Банку розрахункові документи та заяви про купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти, як на паперових носіях, так і у формі електронних розрахункових документів, використовуючи систему «Клієнт - Банк», а також отримувати за її допомогою інформацію про стан Рахунку (рахунків) в порядку і на умовах, визначених цим Договором та Інструкцією.
13. Ініціювати зміну обраного Тарифного пакету, письмово попередивши про це Банк не пізніше, ніж за 10 (десять) робочих днів до закінчення календарного місяця.
14. У будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості по оплаті вартості наданих Послуг, овердрафту (за умови його надання Клієнту), неустойці та заборгованості по відшкодуванню Банку завданих збитків.
15. Здійснювати операції за рахунком із спеціальним режимом використання Клієнта у порядку та строки, визначені чинним законодавством України, самостійно списувати комісії за надання банківських послуг по окремому рахунку з поточного рахунку Клієнта, відкритого в ПАТ «БАНК «Український капітал», згідно Тарифів Банку, чинних у день надання таких послуг та керуючись правом, наданим даним договором.
16. Інші права, передбачені чинним законодавством України.
17. **Банк зобов’язаний:**
18. Належним чином виконувати умови цього Договору.
19. Своєчасно здійснювати розрахунково-касові операції відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.
20. Видавати за вимогою Клієнта виписку з Рахунку та супровідні документи. У випадку втрати Клієнтом виписки з Рахунку, на його вимогу, надавати дублікат виписки безпосередньо посадовій особі Клієнта або представнику Клієнта, на підставі наданого останнім доручення щодо повноважень цієї особи на їх отримання із зазначенням зразку її підпису.
21. Забезпечувати збереження ввірених йому Клієнтом грошових коштів, якщо Клієнт не порушує вимоги встановлені п.4.4. Договору.
22. Нараховувати та сплачувати проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку Клієнта, відповідно до умов, визначених цим Договором;
23. Зараховувати кошти на рахунок Клієнта за електронними розрахунковими документами в день їх отримання від розрахункової палати НБУ але не пізніше наступного робочого дня (з урахуванням дати валютування - у разі наявності), якщо під час здійснення контролю в реквізитах цих документів не виявлено розбіжностей.
24. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.
25. В день подання Клієнтом заяви про відкриття Рахунку надати Клієнту для ознайомлення актуальний Тарифний пакет для такого Рахунку.
26. У випадку супроводження Рахунку Клієнта за допомогою системи «Клієнт-Банк»:

* приймати і проводити операції за електронними розрахунковими документами, що відповідають вимогам чинного законодавства України;
* вести протоколи обміну інформацією та здійснювати архівацію документів у відповідності з прийнятою Банком технологією і вимогам інструкцій та методичних матеріалів.
* заблокувати Рахунок в системі «Клієнт - Банк» за умови надання Клієнтом відповідної письмової заяви або негайно в разі повідомлення Клієнтом будь-яким засобом про компрометацію або втрату ключів ЕЦП.

1. Інформувати Клієнта про зміну операційного часу та операційного дня Банку та у разі зміни Рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, не пізніше ніж за 14 календарних днів до введення в дію таких змін, повідомити Клієнта шляхом розміщення відповідного повідомлення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку, розміщення інформації через мережу Інтернет на офіційному веб-сайті Банку <https://www>.ukrcapital.com.ua**,** а також через систему «Клієнт - Банк» (за умови її використання Клієнтом).
2. Виконувати доручення Клієнта на здійснення договірного списання коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено умовами Договору.
3. Здійснювати купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти на підставі заяв Клієнта, за умови наявності на Рахунку коштів, необхідних для здійснення операції, сплати винагороди Банку та /або сплати інших платежів у випадках та у порядку, передбачених законодавством України та внутрішніми актами Банку.
4. Гарантувати таємницю операцій за Рахунками Клієнта. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунками може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність».
5. **Клієнт зобов’язаний:**
6. Виконувати вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій, розрахунків за експортно-імпортними операціями та надання звітності.
7. Повідомляти Банк про всі виявлені неточності, помилки у виписках з Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком не пізніше наступного робочого дня після їх отримання.
8. У випадку необхідності отримання готівкових коштів у сумі, що перевищує 50 000 (П’ятдесят тисяч) гривень, або гривневий еквівалент цієї суми в інших валютах в яких відкрито Рахунок, подавати Банку заяву на отримання необхідних готівкових коштів до 13,00 години дня, що передує дню їх отримання. У разі, коли потреба в готівкових коштах зникає, Клієнт зобов’язується відкликати заявку на отримання вказаних коштів до закінчення операційного дня, протягом якого було здійснено подання заявки.
9. У разі зміни місцезнаходження, зміни власника(ів) істотної участі, змін у складі осіб, які мають право першого чи другого підпису, внесення змін до установчих документів, закінчення строку дії наданих документів, надати Банку протягом 10 (десяти) банківських днів з дня внесення змін відповідні документи та нову картку із зразками підписів і відбитком печатки. У разі зміни місцезнаходження, що пов’язане із зміною адміністративного району (міста), Клієнт додатково в місячний строк після зняття з обліку органом державної податкової служби за попереднім місцезнаходженням має надати документ (його копію), що підтверджує взяття його на облік органом державної податкової служби за новим місцезнаходженням.
10. Своєчасно надавати Банку довіреності, оформлені належним чином, що дозволяють приймати від третіх осіб та/або видавати третім особам документи, які пов`язані із здійсненням операцій по Рахунку/ах, а також вчасно в письмовій формі повідомляти Банк про анулювання таких довіреностей.
11. У відповідності до статті 51 Закону України «Про банки і банківську діяльність» вимагати від Клієнта документи, які підтверджують виконання вимог Закону України «Про публічні закупівлі».
12. Доводити реквізити рахунків Банку, відкритих в банках інших держав, до відома своїх контрагентів для проведення операцій по перерахуванню коштів на користь Клієнта.
13. Надавати на письмовий запит Банку інформацію та документи, необхідні для здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
14. Щорічно, до 20 (двадцятого) січня кожного року, надавати Банку письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку станом на 01 (перше) січня. У разі невиконання вимог цього пункту, залишок коштів на Рахунку вважатиметься погодженим Клієнтом.
15. Забезпечити наявність на Рахунку грошових коштів в сумі, достатній для оплати Послуг Банку, що надаються в межах цього Договору, на дату їх надання.
16. У випадку підключення до системи «Клієнт-Банк» проводити операції списання тільки за наявності коштів на Рахунку.
17. Забезпечити антивірусним захистом робочі станції та дотримуватись вимог чинного законодавства України, яке регулює відносини в частині захисту інформації.
18. Використовувати апаратні носії ключової інформації лише представникам Клієнта, що мають право підпису при здійсненні розрахункових операцій за Рахунком. Копіювання та передача іншим особам таємних ключів не дозволяється.
19. Виконувати вимоги нормативно-правових актів НБУ, Кабінету Міністрів України, Державної податкової адміністрації України (Міністерства доходів і зборів України) та цього Договору з питань функціонування рахунку з спеціальним режимом використання.
20. Своєчасно забезпечувати необхідний залишок коштів на Рахунку для договірного списання належних комісій в оплату наданих Банком послуг по поточним рахункам із спеціальними режимами використання шляхом поповнення рахунку.
21. Протягом 3-х робочих днів від дати надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу в національній валюті України на рахунок Клієнта (неналежний отримувач), ініціювати переказ еквівалентної суми грошей на користь Банку, шляхом надання відповідного розрахункового документа.
22. Самостійно розраховувати та сплачувати податки, збори, обов’язкові платежі у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

***СТАТТЯ 5***

**ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ**

1. Банк здійснює розрахунково-касові операції в національній та іноземній валютах за Рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
2. Для списання коштів з Рахунку застосовуються платіжні інструменти, які визначені законодавством України, якщо інше не передбачено цим Договором.
3. Зарахування готівки на Рахунок та видача готівки з Рахунку, а також інші операції з готівкою Клієнта здійснюється протягом операційного часу Банку у порядку, встановленому законодавством України.
4. **Переказ та списання коштів з Рахунку:**
5. Клієнт може надавати Банку розрахункові документи на розпорядження коштами на Рахунку на паперових носіях (в оригіналі), або із використанням електронних розрахункових документів за допомогою системи «Клієнт - Банк» відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.
6. У будь-якому розрахунковому документі мають зазначатися всі необхідні реквізити відповідно до вимог Банку та чинного законодавства України. Банк не несе відповідальності за підтвердження правильності реквізитів відправника та отримувача, номерів рахунків та будь-якої іншої інформації, що міститься у розрахунковому документі.
7. Якщо у розрахунковому документімістяться помилкові дані, Банк не несе відповідальності за будь-який збиток або втрату, спричинені такою помилкою. Якщо помилка виявляється під час перевірки правильності заповнення реквізитів, Банк повертає розрахунковий документ Клієнтові з метою надання правильної інформації.
8. Доручення Клієнта про списання коштів з Рахунку приймаються та виконуються в межах залишку коштів на Рахунку з урахуванням сум, що надходять на Рахунок Клієнта протягом операційного часу (поточні надходження) або якщо цим Договором та/або іншим договором між Сторонами передбачено їх приймання та виконання в разі відсутності/недостатності коштів на Рахунку в межах встановленого ліміту овердрафту.
9. Банк здійснює платежі з Рахунку за таких умов:

* достатнього залишку коштів на Рахунку,
* отримання Банком платіжного документа у встановленій формі згідно законодавства України, підписаного належним чином та наявності у платіжному інструменті всієї необхідної інформації для здійснення платежу;
* надання Банку всіх необхідних документів, що вимагаються для проведення платежу/списання чинним законодавством України (в т.ч., але не виключно, документів, що вимагаються відповідно до валютного законодавства та/або вимагаються для здійснення Банком фінансового моніторингу відповідно до законодавства України).

1. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта, з урахуванням сум, що надходять на Рахунок Клієнта протягом операційного дня (поточні надходження), якщо інше не встановлено цим або іншим Договором між Сторонами.
2. Якщо Банк одночасно отримує різні розрахункові документи стосовно одного Рахунку, а на цьому Рахунку не вистачає коштів для виконання всіх розрахункових документів, Банк відповідно до вимог чинного законодавства України визначає, які розрахункові документи виконувати. Банк повертає невиконані розрахункові документи Клієнтові. Банк не несе відповідальності за невиконання розрахункового документу через нестачу коштів на Рахунку.
3. Розрахункові документи Клієнта виражені в гривні:

- отримані протягом операційного часу виконуються протягом операційного дня в якому одержано такий розрахунковий документ з датою валютування того ж дня.

- отримані в післяопераційний час, виконуються наступного операційного дня після одержання такого розрахункового документа з датою валютування наступного операційного дня, при цьому такий розрахунковий документ може бути виконано в цей же операційний день за умови отримання оплати у розмірі, встановленому Тарифним пакетом для Рахунку.

1. Розрахункові документи, виражені в іноземній валюті зі строком виконання переказу:

*терміновий* - отримані протягом операційного часу, але не пізніше 12.30 годин виконуються в день одержання такого розрахункового документа з датою валютування того ж дня, після 12.30 але не пізніше 15.00 годин виконуються в день одержання такого розрахункового документа з датою валютування наступного дня;

*строковий* - отримані протягом операційного часу , але не пізніше 15.00 годин виконуються в день одержання такого розрахункового документа з датою валютування наступного дня

Розрахункові документи, виражені в іноземній валюті отримані після 15.00 годин відкладаються банком та виконуються наступного операційного дня.

1. Банк повертає розрахунковий документ разом із супровідними документами Клієнту відповідно до вимог передбачених нормативно-правовими актами НБУ, у випадку неможливості виконання розрахункового документа у зв’язку із:

* із недостатністю залишку коштів на Рахунку;
* ненаданням необхідних документів для його виконання, або
* оформленням розрахункового документа та супровідних документів до нього із порушенням чинного законодавства України та/або внутрішніх актів Банку
* з інших підстав, передбачених законодавством України.

1. Видача готівки у сумі більшій ніж 50 000,00 (П’ятдесят тисяч) гривень, або еквівалент цієї суми в інших валютах, в яких відкрито Рахунок, здійснюється за умови повідомлення Клієнтом Банку 13,00 години робочого (банківського) дня, що передує дню отримання готівки.

У разі, якщо Клієнт не повідомить Банк в строки, встановлені цим пунктом Договору, та у випадку відсутності необхідної суми грошових коштів в готівковій формі в касі Банку, видача Банком готівки проводиться як тільки необхідна сума грошових коштів буде з акумульована у касі Банку.

1. **Зарахування коштів на Рахунок:**
2. Банк зараховує на Рахунок кошти, що вносяться до Банку готівкою протягом операційного часу, з датою валютування того ж робочого дня, з урахуванням обмежень, установлених чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
3. Одержані на ім’я Клієнта перекази у національній валюті Банк зараховує на Рахунок в день одержання коштів з Датою валютування того ж дня.
4. Зарахування іноземної валюти на Рахунок Клієнта здійснюється відповідно до чинного законодавства України. Одержані перекази в іноземній валюті Банк зараховує на Рахунок не пізніше наступного робочого дня після вказаної в розрахунковому документі дати валютування та за умови одержання підтвердження від іноземного банку про зарахування цих коштів на кореспондентський рахунок Банку. Якщо реквізити валютного повідомлення про находження коштів не відповідають реквізитам Клієнта, то Банк не зараховує кошти на Рахунок Клієнта до одержання підтвердження з уточненням платежу від нерезидента, що ініціював платіж. У випадку, коли валютним законодавством передбачено обов’язковий продаж іноземної валюти, Банк після продажу валюти зараховує кошти, отримані в результаті продажу, на будь-який Рахунок Клієнта в національній валюті, відкритий на підставі цього Договору.
5. Помилково зараховані кошти на Рахунок повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ. У випадку помилкового зарахування коштів на Рахунок, Клієнт зобов’язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти.
6. Помилково сплачені кошти з Рахунку повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України.
7. Банк підтверджує здійснення розрахунково-касових операцій за Рахунком шляхом видачі виписок з Рахунків на вимогу Клієнта та по його запиту. Клієнт зобов’язаний перевіряти виписки щодо правильності проведення банківських операцій та негайно повідомляти Банк про розбіжності. Крім цього, Клієнт повинен перевіряти, що розпорядження, які надаються ним або від його імені, виконуються Банком правильно. У разі виявлення будь-якої неточності або відсутності повної інформації, Клієнт зобов’язаний без затримки повідомити про це Банк.
8. Якщо протягом трьох робочих днів після дати видачі виписки з Рахунку, повідомлення або інших довідок, Клієнт не подає письмових заперечень стосовно змісту такого підтвердження, виписки з Рахунку, підтверджень або інших довідок Банку, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту таких документів. У випадку з’ясування самостійно Банком помилок та/або факту(ів) помилкового зарахування та/або списання коштів на/з Рахунку, Сторони керуються вимогами встановленими цим Договором та чинним законодавством України для таких випадків.
9. Арешт коштів на Рахунку здійснюється на підставі та відповідно до законодавства України. У випадку накладення арешту коштів на Рахунку операції за таким Рахунком здійснюються з врахуванням обмежень встановлених таким арештом у порядку та відповідно до законодавства України.
10. Примусове списання коштів з Рахунку здійснюється без доручення Клієнта на підставі у порядку та відповідно до чинного законодавства України.
11. Банк призупиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, у випадку накладення компетентними органами арешту на цей Рахунок. Поновлення нарахування процентів здійснюється після зняття арешту з Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством України.
12. Надання інших послуг, що не відносяться безпосередньо до розрахунково-касового обслуговування (зокрема: кредитування, кредитування в формі овердрафт, факторинг, лізинг, довірчі та інші операції), здійснюються Банком на підставі окремих договорів з Клієнтом

***СТАТТЯ 6***

**ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ КЛІЄНТА**

1. Банк здійснює розрахунково-касові операції за Поточним рахунком Клієнта в іноземній валюті відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
2. Клієнт може купувати, продавати та обмінювати іноземну валюту відповідно до порядку та умов передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із законодавством України. При виконанні зазначених операцій (купівля, продаж та обмін (конвертацію) іноземної валюти) Банк надає Клієнту комісійні Послуги, діє як комісіонер, та може на свій вибір (має право) обирати спосіб виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента). Банк не зобов’язаний розголошувати Клієнту умови договорів, що укладаються Банком на виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента) від свого імені (Банку).
3. Для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти Клієнт подає Банку заяву за встановленою в Банку формою в день її фактичного виконання. Така заява виконується за умови достатнього залишку коштів на Рахунку, необхідного для її виконання, а також надання Клієнтом в належній формі пакету документів, що вимагається цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та чинним законодавством України.

6.3.1. Клієнт, підписанням цього договору, надає згоду Банку здійснювати за кошти Клієнта купівлю іншої іноземної валюти, яка надалі використовуватиметься для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на міжнародному валютному ринку.

6.3.2. Клієнт, підписанням цього договору, надає згоду Банку, в разі продажу Клієнтом іноземної валюти, здійснити обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обміняної іноземної валюти.

6.3.3. Після підписання цього договору не потрібно отримання від Клієнта або підписання Клієнтом будь-яких інших погоджень для здійснення Банком операцій передбачених цим договором.»

1. Час надання заяв про купівлю/продаж валюти на виконання в операційний день - з 9.00 до 12.30 київського часу. Заяви про купівлю/продаж безготівкової іноземної валюти можуть передаватись від Клієнта в Банк за допомогою системи «Клієнт- Банк» (за умови підключення Клієнта).
2. Клієнт цим доручає Банку перераховувати з Рахунку у відповідній валюті суму коштів, що потрібна для купівлі, продажу та обміну іноземної валюти, а також інші збори та платежі, якщо такі збори та платежі сплачуються відповідно до діючого законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

6.5.1. Клієнт надає згоду та погоджується, що комісія Банку, за здійснення операцій з купівлі, продажу, обміну (конвертації) іноземної валюти встановлюється в заяві Клієнта на здійснення операцій з купівлі, продажу, обміну (конвертації) іноземної валюти, в межах, визначених Тарифами Банку.

6.5.2. Комісія встановлюється за кожною операцією з купівлі, продажу, обміну (конвертації) іноземної валюти, яка здійснена за дорученням та\або згодою Клієнта, в залежності від ситуації на валютному ринку, суми угоди та інших чинників, які впливають на операцію. Прийнявши заяву Клієнта до виконання Банк погоджується з встановленою в заяві комісією.

6.5.3. Клієнт надає Банку доручення на утримання Банком комісій, які визначені цим договором та Тарифами Банку, в сумах та на умовах цього договору.

6.5.4. Після підписання цього договору не потрібно отримання від Клієнта або підписання Клієнтом будь-яких інших документів та погоджень для стягнення Банком комісій .

1. У разі необхідності купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку, Клієнт доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована ним на купівлю іноземної валюти, суму збору на обов’язкове державне пенсійне страхування та перерахувати її до загального фонду державного бюджету , якщо це не суперечить чинному законодавству України..
2. За здійснення переказу з Рахунку в іноземній валюті Банк утримує комісійну винагороду згідно з діючими Тарифами в іноземній валюті з Рахунку в національній валюті за курсом НБУ на день списання коштів з Рахунку Клієнта в іноземній валюті
3. Банк має право відмовляти Клієнту у виконанні розрахункового документа в іноземній валюті, якщо операція, яку він проводить, не відповідає вимогам валютного законодавства та мотивовано, у встановленому порядку, з посиланням на підстави, передбачені законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, повернути розрахунковий документ без виконання:

* заяву про продаж іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на Міжбанківському валютному ринку України недостатньо коштів на Рахунку Клієнта в іноземній валюті;
* заяву про купівлю/продаж/обмін(конвертацію) іноземної валюти, якщо у Банку знаходиться на виконанні документ про арешт або примусове списання коштів з Рахунку;
* заяву про купівлю/продаж/обмін(конвертацію) іноземної валюти, у яких хоча б один із обов’язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно, або в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України та для здійснення уповноваженим Банком валютного контролю за цією операцією клієнта.

1. Встановлення Банком крос-курсу за операціями купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти здійснюється відповідно до внутрішніх положень Банку. Перелік необхідних реквізитів для здійснення операцій купівлі/обміну (конвертації) іноземної валюти визначається нормативними документами НБУ.
2. Клієнт має право відкликати заяву про купівлю/ продаж/обмін іноземної валюти тільки в разі, якщо Банком заява ще не виконана. В разі відкликання Клієнтом заяви про купівлю/ продаж/обмін іноземної валюти, Клієнт відшкодовує Банку всі понесені Банком витрати здійснені на момент подання заяви про відкликання.
3. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик покладається виключно на Клієнта.

***СТАТТЯ 7***

**РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ**

* 1. За надання Банком Послуг, що входять до Тарифного пакету за відповідним Рахунком, Клієнт сплачує комісійну винагороду. Послуги, перелік або кількість яких не входять до параметрів обраного Клієнтом Тарифного пакету, оплачуються додатково до суми, передбаченої Тарифами Банку.
  2. Нарахування та сплата Послуг, що надаються Банком за Рахунком, сплачуються Клієнтом на умовах цього Договору, в розмірі, встановленому Тарифами, але не пізніше 25 (двадцять п’ятого ) числа наступного місяця. В день укладення Договору Клієнт ознайомлюється з актуальними Тарифами Банку, про що робить відмітку на примірнику Банку (або на заяві на відкриття рахунку).

7.2.1. У випадку, якщо по Рахунку Клієнта не здійснювалося жодної операції протягом 1 (одного) календарного місяця, абонентська плата за надання Послуг, визначених у Тарифному пакеті, не сплачується, окрім випадків сплати абонентської плати авансом при підключенні до відповідного Тарифного пакету та інших випадків, передбачених Договором.

* 1. Платежі Клієнта на користь Банку за цим Договором, в тому числі, але не виключно, щодо оплати Послуг, здійснюється шляхом договірного списання з Рахунку Клієнта у порядку, зазначеному в п.7.4. цього Договору.
  2. У випадку настання строку сплати Клієнтом Банку комісії, відшкодування витрат або іншої оплати за цим Договором та/або настання строку виконання інших боргових зобов’язань (як діючих зобов’язань так і майбутніх зобов’язань) Клієнта перед Банком за цим Договором та/або будь-яким іншим договором з Банком (в тому числі кредитним договором), а також у інших випадках та в порядку, що передбачені цим Договором та/або іншим Договором між Сторонами та/або чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк набуває право (але не зобов’язаний), а Клієнт цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких боргових зобов’язань, з будь-якого Рахунку Клієнта на вибір Банку, відкритого на підставі цього Договору, а також з інших рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку та направити списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його боргових зобов’язань перед Банком.
  3. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів на Рахунку у валюті, необхідній для оплати його боргових зобов’язань, Банк має право, виключно на власний розсуд, здійснити наступній дії:
* здійснити договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті та зарахувати списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його боргових зобов’язань перед Банком за курсом встановленим Банком, якщо інше не передбачено договором між Сторонами та/або законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;
* здійснити договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті і на самостійне придбання за рахунок таких коштів валюти, необхідної для виконання боргових зобов’язань Клієнта, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, встановленим на такому ринку на день здійснення такого придбання валюти (купівля, продаж, обмін). При цьому придбана валюта внаслідок здійснення купівлі, продажу, обміну в залежності від випадку, зараховується на Рахунок Клієнта у тій же валюті в якій виражено боргове зобов’язання Клієнта перед Банком та списується в рахунок виконання боргових зобов’язань Клієнта перед Банком в порядку передбаченому цим пунктом Договору. Конвертація (купівля, продаж, обмін) коштів Клієнта у валюту відповідного боргового зобов’язання відповідно до цього пункту Договору здійснюється Банком на підставі лише цього Договору у порядку та відповідно до чинного законодавства України без отримання від Клієнта відповідної заяви. Всі витрати, пов’язані із конвертацією коштів Клієнта у валюту відповідного боргового зобов’язання, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно діючих Тарифів), можливі обов’язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов’язкові в силу закону), покладаються на Клієнта.

7.5.1. У випадку наявності у Клієнта декількох Рахунків, Клієнт має право самостійно визначити Рахунок для здійснення договірного списання в першу чергу, за умову надання до Банку відповідного повідомлення за формою, встановленою внутрішніми документами Банку. У випадку, якщо Клієнт не надасть відповідне повідомлення до Банку та/або коштів на Рахунку, який буде визначено Клієнтом як першочерговим для здійснення договірного списання буде недостатньо, Банк має право на власний розсуд визначити Рахунок для здійснення договірного списання в першу чергу.

* + 1. Періодичність списання сум комісійної винагороди та плати за Послуги Банку за виконані згідно з цим Договором Послуги встановлюються Банком самостійно на власний розсуд.
    2. Невикористання Банком його права на договірне списання коштів з Рахунків Клієнта не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення боргових зобов’язань та від сплати пені за таке порушення.
  1. У випадку якщо коштів на Рахунку недостатньо для оплати Послуг Банку в порядку договірного списання коштів Клієнта з Рахунку, відповідно до умов Договору та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату, Банк повідомляє Клієнта про необхідність сплати комісій та/або плати за Послуги, і Клієнт зобов’язаний негайно такі оплатити за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк права на договірне списання коштів з Рахунку у порядку передбаченому цим Договором.
  2. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів для виконання боргових зобов’язань перед Банком, окрім комісій Банку за цим Договором, Банк має право на договірне списання коштів Клієнта у розмірі залишку на відповідному Рахунку, а решту – по мірі надходження на Рахунок необхідної суми коштів, або списати всю суму після акумулювання на Рахунку суми, достатньої для цього.
  3. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку не рідше одного разу на місяць за фактичну кількість днів у місяці та році (28-29-30-31/365-366). При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку та використовується схема заокруглення до двох знаків після коми.
     1. Сплата нарахованих процентів відбувається щомісячно, починаючи з 1 (першого) робочого дня місяця наступного за звітним, шляхом перерахування на Рахунок протягом 3 (трьох) банківських днів.
     2. У разі закриття Рахунку нарахування та виплата процентів здійснюється Банком у день проведення завершальних операцій Клієнтом по Рахунку.
  4. Протягом дії цього Договору, у зв’язку із будь-якими змінами процентних ставок на українському грошовому або ринку капіталу, або зміни будь-якої відповідної процентної ставки на будь-якому внутрішньому або міжнародному грошовому ринку, будь-які зміни вимог стосовно резервів капіталу, вимог достатності або ліквідності капіталу, або зміни положень, що поширюються на Банк, або будь-які зміни законодавства, нормативів або положень, внутрішніх або міжнародних, або зміни у їх застосуванні або тлумаченні стосовно банківської діяльності, Банк має право в односторонньому порядку змінити у будь-який час розмір процентної ставки та/або розміри Тарифів, зазначених в Тарифному пакеті для будь-якого Рахунку, відкритого на підставі цього Договору. При цьому Банк повідомляє Клієнта про зміну розміру процентної ставки шляхом розміщення відповідного повідомлення на інформаційних стендах в приміщенні Банку та через мережу Інтернет на офіційному веб-сайті Банку <http://www>.ukrcapital.com.ua**,** а також шляхом надсилання повідомлення за допомогою системи «Клієнт-Банк» ( за умови підключення Клієнта) не пізніше ніж за 14 (чотирнадцяти) календарних днів до дати запровадження нового розміру процентної ставки/Тарифів. Проведення Клієнтом операції за Рахунком після вступу в силу нових тарифів, підтверджує згоду Клієнта з новими тарифами Банку.
  5. Клієнт зобов’язується самостійно ознайомлюватися із повідомленнями Банку щодо зміни процентних ставок/Тарифів, та несе усі ризики у зв’язку не виконання ним цього обов’язку. В будь-якому випадку, новий розмір процентної ставки/Тарифів (як в сторону збільшення та і в сторону зменшення) вважається погодженим Клієнтом.
  6. Банк безвідклично уповноважується Клієнтом проводити залік будь-яких вимог, які Банк може мати до Клієнта, включаючи будь-які вимоги, строк сплати яких ще не настав або які виникнуть у майбутньому, проти будь-яких зобов’язань Банку перед Клієнтом, включаючи зобов’язання щодо коштів на Рахунку Клієнта.
  7. Клієнт не може припиняти свої зобов’язання за цим Договором шляхом зарахування своїх вимог до Банку.

***СТАТТЯ 8***

**БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ ТА ЗАХИСТ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

* 1. Банк зобов’язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов’язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цим Договором.
  2. Клієнт погоджується, що умови, передбачені п.8.1 цього Договору щодо збереження банківської таємниці, не поширюються на випадки розкриття Банком третім особам інформації щодо Клієнта, що складає банківську таємницю (в т.ч. інформації про причини невиконання зобов’язань перед Банком, характеристики виконання зобов’язань Клієнта перед Банком, про майно, що виступає у якості забезпечення за цим Договором тощо) у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору. Клієнт, підписанням цього Договору, надає згоду Банку розкривати інформацію, що складає банківську таємницю, у випадках порушення Клієнтом умов цього Договору, шляхом надання її у спосіб та в обсягах, визначених Банком, необмеженому колу третіх осіб, у т.ч. правоохоронним органам, судам, фінансовим установам, іншим установам, підприємствам, організаціям тощо.
  3. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів.
  4. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд буде надавати в обсягах та у формі, визначених Банком, інформацію, що складає банківську таємницю, третім особам, які здійснюватимуть дії щодо повернення Банку заборгованості Клієнта за цим Договором або виявлять намір придбати (придбають) права вимоги за цим Договором, або яким права вимоги за цим Договором будуть відступлені Банком.
  5. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд будь-яку кількість разів буде телефонувати йому, направляти відомості про строк та розміри його зобов’язань перед Банком, нарахування, виконання/неналежне виконання Клієнтом своїх зобов’язань за цим Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов’язані/передбачені Договором, а також комерційні пропозиції Банку та рекламні матеріали за допомогою поштових відправлень та листів-звернень, електронних засобів зв’язку, SMS - повідомлень, тощо на адреси/номери телефонів, адреси електронної пошти (e-mail), вказані Клієнтом в анкеті, заяві тощо. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов’язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.
  6. Підписанням цього Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому. Умови цього розділу застосовуються також до договорів, що укладені між Банком та Клієнтом для забезпечення зобов’язань Клієнта за цим Договором.
  7. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Банк та Клієнт несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.
  8. Клієнт шляхом підписання цього Договору безстроково надає згоду Банку отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (розповсюджувати, передавати) інформацію, яка відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» становить персональні дані Клієнта та заносити таку інформацію до бази персональних даних Банку, з метою ведення діловодства, бухгалтерського та управлінського обліку у Банку, підготовки відповідно до вимог законодавства України статистичної, адміністративної та іншої інформації з питань обслуговування клієнтів, а також внутрішніх документів Банку з питань реалізації визначених законодавством і укладеними договорами прав та обов’язків у сфері обслуговування клієнтів, формування баз персональних даних та їх реєстрації у відповідних державних органах та зобов’язується при зміні персональних даних надавати Банку у найкоротший термін уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових особистих даних до бази персональних даних Банку.

\**Для цілей цього пункту під персональними даними Сторін маються на увазі персональні дані представника(ів) Клієнта, а також його керівників та інших посадових осіб, власників/засновників та/або акціонерів/учасників (це речення додається, якщо Клієнт – юридична особа).*

* 1. Шляхом підписання цього Договору Клієнт стверджує, що він, як суб’єкт персональних даних ознайомлений зі своїми правами та/або стверджує про ознайомлення інших суб’єктів персональних даних, дані про які передані до Банку, про їхні права у відповідності із Законом України «Про захист персональних даних» та повідомлений про включення інформації про нього до Автоматизованої Банківської Системи Б2.

***СТАТТЯ 9***

**УМОВИ ВИКОРИСТАННЯ ЕЛЕКТРОННОГО ПІДПИСУ ТА КРИПТОЗАХИСТУ**

**ПІД ЧАС ВИКОРИСТАННЯ СИСТЕМИ «КЛІЄНТ-БАНК»**

* 1. Банк зобов’язуються приймати до виконання платіжні документи, завірені електронним підписом, далі за текстом – ЕП, і зашифровані у відповідності та за допомогою програмного забезпечення, встановленого Банком.
  2. Сторони встановлюють, що електронні документи, виготовлені з використанням ЕП, розглядаються як такі, що мають рівну силу з паперовими документами, які підписані уповноваженими представниками та скріплені печатками Банку та/або Клієнта.
  3. Банк надає Клієнту наступні носії та конфіденційну інформацію: USB – флеш накопичувач з початковими ключами ЕП та криптозахисту (початкові ключі використовуються для першого входу, створення робочих ключів та конфігурації комплексу), відкритий ключ Банку.
  4. Клієнт зобов’язаний до початку робочого використання системи «Клієнт-Банк»за допомогою початкових ключів ЕП та криптозахисту виконати генерацію особистих ключів електронних цифрових підписів відповідальних осіб Клієнта, яким згідно з установчими документами надане право підпису, в підсистемі «Клієнт» системи «Клієнт-Банк» здійснює на території Клієнта кожна відповідальна особа для себе. Для перевірки відповідність ЕЦП її власнику відповідальна особа Клієнта передає в Банк засобами системи «Клієнт-Банк» сертифікат відкритого ключа в електронному вигляді. Також сертифікат відкритого ключа передається в Банк на паперовому носії, який завірений підписом власника особистого ключа та печаткою Клієнта. Після перевірки сертифіката відкритого ключа на паперовому носії в Банку відкритий ключ Клієнта авторизується для роботи в системі «Клієнт-Банк».
  5. Клієнт зобов’язаний виконувати генерацію робочих ключів ЕП та криптозахисту у строки, встановлені Банком. Відповідальність за генерацію робочих ключів несе Клієнт.
  6. Клієнт зобов’язуються забезпечити збереження технічних засобів криптозахисту (USB-флеш накопичувач) з метою виключення їх псування, втрати, використання не уповноваженими особами.
  7. Сторони встановлюють, що передача технічних засобів ЕП та криптозахисту (USB-флеш накопичувач) Клієнту (або їх заміна) здійснюється Банком лише представникам Клієнта, які призначені відповідальними особами за роботу з ЕП.
  8. Сторона, що втратила контроль за використанням технічних засобів ЕП, незалежно від наявності чи відсутності відомостей про їх несанкціоноване використання, негайно сповіщає про це іншу Сторону.USB –флеш накопичувач, що вийшов з-під контролю, не підлягає подальшому використанню, його заміна здійснюється в порядку, передбаченому п. 9.7. цього Договору.
  9. Сторони, виходячи з вимог п. 9.6. цього Договору, встановлюють, що переданий до Банку електронний розрахунковий документ вважається дійсним, якщо він перевіряється системою криптозахисту Банку на цілісність і справжність за допомогою відкритих робочих ключів Клієнта, зареєстрованих у Банку згідно з п.9.5. цього Договору.
  10. Сторони встановлюють, що відповідальність за достовірність та належне оформлення документів за допомогою ЕП покладається на Клієнта.

***СТАТТЯ 10***

**ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

* 1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов’язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Договором.
  2. За несвоєчасне зарахування сум на Рахунок Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) процента річних від несвоєчасно зарахованої суми за кожний день прострочення.
  3. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжному інструменті, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт, який у разі її невідповідності відшкодовує Банку завдану внаслідок цього шкоду, згідно з чинним законодавством України.
  4. Банк не несе відповідальності за невиконання або несвоєчасне виконання розрахунково-касових операцій за розрахунковими документами, оформленими та наданими Клієнтом з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ.
  5. Відповідальність за обґрунтування примусового списання коштів з Рахунка покладається на стягувача відповідно до чинного законодавства України.
  6. За несвоєчасне списання Банком грошових коштів за дорученням Клієнта, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) процента річних від суми переказу за кожний день прострочення.
  7. В разі неповернення Клієнтом в триденний термін помилково зарахованих на Рахунок грошових коштів після отримання повідомлення Банку, Клієнт разом з поверненням помилкового переказу сплачує Банку пеню в розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) процента річних від цієї суми за кожний день прострочення, починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня повернення грошей включно.
  8. Передбачена цим Договором пеня розраховується у валюті несвоєчасно зарахованих/ списаних/ неповернених коштів, а сплачується у гривнях. Перерахунок суми пені у національну валюту України, у випадку несвоєчасного зарахування/списання/неповернення коштів в іноземній валюті, здійснюється за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на день сплати пені.
  9. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе відповідальність, встановлену нормами чинного законодавства України.
  10. Банк не несе відповідальності у випадку:
* неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі банківського рахунку, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання в порядку, визначеному цим Договором; та/або
* відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифним пакетом, який обрав Клієнт, та/або тарифами Банку або у Банка відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цим Договором.
  1. Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

***СТАТТЯ 11***

**ФОРС-МАЖОР**

* 1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони.

Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов’язань на весь період його дії та ліквідації його наслідків. Про настання «форс-мажорних» обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно, але не пізніше трьох днів з моменту їх настання, з наданням підтверджуючих документів компетентних державних органів України. Якщо ці обставини триватимуть більш ніж 6 місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов’язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

* 1. Сторона, що понесла у зв’язку з «форс-мажорними» обставинами збитки через невиконання та/або призупинення іншою Стороною виконання своїх обов’язків згідно з Договором, має право вимагати та отримувати від неї, а також від компетентних органів та організацій, документального підтвердження таких обставин.

***СТАТТЯ 12***

**СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ПРИПИНЕННЯ, ІНШІ ПОЛОЖЕННЯ**

* 1. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами і діє протягом невизначеного строку, до моменту його припинення (розірвання) з підстав та у порядку, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.
  2. Рахунок може бути закритий за згодою Сторін.
  3. Рахунок може бути закритий з ініціативи Клієнта, шляхом подання ним до Банку заяви про закриття Рахунку та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов’язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання.
  4. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день. Якщо на Рахунку немає залишку коштів, а заява подана в операційний час Банку, то датою закриття Рахунку є день отримання Банком цієї заяви
  5. Банк має право закрити Рахунок без заяви Клієнта у разі:

12.5.1. відсутності операцій за Рахунком протягом 1 (одного) року підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані Послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо такі проводилися) незалежно від наявності/відсутності залишків коштів на Рахунку;

12.5.2. у випадку невиконанням Клієнтом зобов’язань, передбаченим цим Договором;

12.5.3. у випадку неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Рахунку(ів), які не дають можливості Банку виконати вимоги чинного законодавства України (в т.ч. по боротьбі з відмиванням брудних коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом);

12.5.4. з інших підстав у випадках передбачених законодавством України.

* 1. У випадках, передбачених п.12.5. цього Договору, Банк має право закрити Рахунок в односторонньому порядку, про що повідомляє Клієнта на останню відому адресу Клієнта; при цьому боргові зобов’язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих боргових зобов’язань за цим Договором залишаються чинними до моменту повного виконання боргових зобов’язань за цим Договором. Рахунок вважається закритим з дати зазначеної Банком в повідомленні про закриття Рахунку.
  2. У випадку, якщо на Рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Рахунку, зобов’язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів або отримати їх готівкою.
  3. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку в іншому банку протягом строку, вказаного в повідомленні Банку, Банк має право виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на будь-який відомий Банку рахунок Клієнта, або обліковувати такі кошти на окремому рахунку обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками без нарахування процентів, та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку, крім суми винагороди за надані Послуги відповідно до Тарифів.
  4. Договір припиняє свою дію в момент закриття всіх Рахунків, незалежно від причини закриття (з ініціативи Клієнта чи з ініціативи Банку чи з іншої причини) при цьому боргові зобов’язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих боргових зобов’язань за цим Договором залишаються чинними до моменту повного виконання боргових зобов’язань за цим Договором.
  5. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться за згодою Сторін шляхом укладення договору про внесення змін (додаткової угоди) за виключенням умов, зазначених в п. 7.9. цього Договору, або шляхом викладення Договору в новій редакції.
  6. Зміна режиму роботи Банку не вважається зміною умов цього Договору.
  7. Сторони домовились, що умови цього Договору будуть також застосовуватись до кожної та будь-якої пов’язаної з нею послуги, що пропонується або надається Клієнту Банком, в тому числі на підставі окремого договору між Сторонами, в тій частині, в якій умови цього Договору за своїм змістом і суттю не суперечать умовам надання такої послуги та/або іншому договору між Сторонами, укладеного після підписання цього Договору.
  8. Якщо між Сторонами не буде чітко в письмовій формі передбачено інше, або якщо інше не випливатиме зі змісту або суті відносин, кожна та будь-яка умова цього Договору вважається як така, що належить до відповідного договору про надання банківської послуги (є його частиною), доповнює його та застосовується до договірних відносин між Банком та Клієнтом, навіть якщо за змістом умови цього Договору вона регулює відносини між Сторонами лише за цим Договором. Підписанням цього Договору з Банком, Клієнт підтверджує прийняття та повне розуміння його змісту, а також згоду Клієнта на розповсюдження правил та положень цього Договору на подальші майбутні відносини між Сторонами.
  9. За наявності будь-яких невідповідностей або протиріч між умовами цього Договору та будь-яких договорів про надання банківської послуги, які будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом, переважну силу мають умови таких договорів про надання банківської послуги або пов’язаної з нею послуги, які пропонуються або надаються Банком, якщо інше прямо не передбачене в тексті таких договорів про надання банківської послуги.
  10. Суперечки щодо невиконання або неналежного виконання Сторонами прийнятих на себе зобов’язань, у разі неможливості вирішення шляхом переговорів, вирішуються в судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

\*\* 12.16. Підписанням цього Договору Клієнт – фізична особа-підприємець підтверджує, що йому відомо наступну інформацію:

Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) гарантує Клієнтові відшкодування суми грошових коштів за його Рахунком (вкладним/поточним).

Вкладом є 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до [Закону](https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/4452-17).

Відшкодування коштів за грошовими коштами на Рахунку в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми грошових коштів на Рахунку за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", а 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", відшкодування коштів за Рахунком в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми грошових коштів за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації Банку.

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](http://www.fg.gov.ua/).

До укладання Договору, якщо Клієнт (фізична особа – підприємець, самозайнята особа) не має рахунків у Банку, підтверджує що одержав Довідку, яка є Додатком до цього Договору, 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 Систему Клієнт-Банк.

У випадку, якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладення Договору (-ів), у Клієнта діє один або декілька договорів, Клієнт зобов’язаний самостійно ознайомитися з Довідкою на офіційному веб - сайті Банку за посиланням: <https://www.ukrcapital.com.ua>, або безпосередньо у Відділенні Банку;

Клієнт може ознайомитися із Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» на офіційному Інтернет-сайті Банку: https://www.ukrcapital.com.ua.

Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що був ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується підписом Клієнта на цьому Договорі.

*\*\* додається якщо вкладником є фізична особа – підприємець або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність*

12.17. Цей Договір складено в двох примірниках українською мовою, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

***СТАТТЯ 13***

**РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК:** | **КЛІЄНТ:** |
| **ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО**  **«БАНК « УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»** | **[повне найменування Клієнта відповідно до свідоцтва про реєстрацію]** *(назва юридичної особи)*  \*\*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*(прізвище, ім’я, по-батькові)* |
| Місцезнаходження:  **Україна, 03062, м. Київ,**  **пр. Перемоги, буд. 67**  Код Банку **320371**  Код за ЄДРПОУ: **22868414** | \* Україна, \_\_\_\_\_\_\_\_, м. \_\_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ *(місцезнаходження юридичної особи)*  \*\* \_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_\_\_\_, м. \_\_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ *(адреса реєстрації)*  Україна, \_\_\_\_\_\_\_\_, м. \_\_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_\_\_\_ *(фактична адреса, якщо відрізняється від адреси реєстрації),*  паспорт серія \_\_\_\_\_ №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  виданий*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(орган видачі паспорту)* \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ року (*дата видачі паспорту)* |
|  | \*Код за ЄДРПОУ\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(*для юридичної особи)*  \*\*Реєстраційний номер облікової картки платника податків*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(для фізичної особи-підприємця або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність)* |
| к/р № 32001112001026 в НБУ ,  Код Банку 300001 | Рахунок №\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  в ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»,  Код Банку (МФО): 320371 |
| Телефон \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | Телефон*\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_* |
| (Особа, уповноважена підписувати договір)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  м.п. | \* *(особа, уповноважена підписати Договір від імені юридичної особи);*  \*\* *(підпис фізичної особи-підприємця, або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність)*  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  м.п. *(за наявності)* |
|  | обирається в залежності від Клієнта - *юридична особа \* / фізична особа – підприємець або фізична особа,яка провадить незалежну професійну діяльність \*\** |

\*З довідкою про систему гарантування вкладів ознайомлений/ознайомлена

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*(ПІБ Вкладник) (підпис)*

*\* додається якщо вкладником є фізична особа – підприємець або особа, яка провадить незалежну професійну діяльність*

Оригінальний примірник Договору отримав/отримала \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*( підпис) (П.І.Б Клієнта)*

Дата «\_\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_ року.

Підготував \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

*( підпис) ( П.І.Б. виконавця Банку)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **ВІДМІТКИ БАНКУ** | | | |
| ***Номер Рахунок*** | ***Валюта*** | ***Дата відкриття*** | ***підпис, П.І.Б уповноваженої особи Банку*** |
| **Рахунок № 26 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | \_\_\_\_\_\_\_ | „\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_р | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\ |
| **Рахунок № 26 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | \_\_\_\_\_\_\_ | „\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_р | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\ |
| **Рахунок № 26 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_** | \_\_\_\_\_\_\_ | „\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_р | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\ |

Додаток

до Договору банківського рахунку

### ДОВІДКА про систему гарантування вкладів фізичних осіб

|  |  |
| --- | --- |
| Вклади у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» гарантовано | Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) |
| Обмеження гарантії | Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.  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", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день 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 одному банку.  Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить 200 000,00 (Двісті тисяч) гривень.  Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:  1) передані банку в довірче управління;  2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;  3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;  4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (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", - протягом року до дня прийняття такого рішення);  5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (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", - один рік до дня прийняття такого рішення);  6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;  7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;  8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;  9) за вкладами у філіях іноземних банків;  10) за вкладами у банківських металах;  11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду |
| Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку | Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день 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 одному банку відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" |
| Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних | Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.  Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.  Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).  Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною) |
| Валюта відшкодування | Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".  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", 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 день початку ліквідації банку |
| Контактна інформація | 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17  Гаряча лінія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб:  0-800-308-108  (044) 333-36-55 |
| Докладніша інформація | http://www.fg.gov.ua |
| Підтвердження одержання вкладником | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   (підпис вкладника) |
| Додаткова інформація | Вкладом є 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.  Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.  Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.  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) |