



Б А Н К  
УКРАЇНСЬКИЙ  
КАПІТАЛ

## Додаток 1

до Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання

### УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками (надалі - Умови) визначають порядок відкриття та здійснення операцій за банківськими поточними рахунками, порядок нарахування процентів на залишки коштів на Рахунку, права та обов'язки Клієнта та Банку, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови обслуговування Рахунку є публічною пропозицією (офертою) та розміщені на Офіційному Інтернет-сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua> разом із Заявою про відкриття поточного рахунку (надалі – Заява про відкриття рахунку) (акцептом) складають Договір банківського поточного рахунку (акцепт) (надалі – Договір).

З більш детальною інформацією стосовно платіжних послуг розрахунково-касового обслуговування та тарифів можна ознайомитись за посиланням: <https://ukrcapital.com.ua/uk/rozrakhunkovo-kasove-obsluhovuvannia.html>.

Укладений на умовах Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання, цих Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття банківського поточного рахунку, Договір банківського поточного рахунку складається із Заяви на відкриття рахунку, цих Умов та Тарифів Банку, що є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання.

#### 1. ТЕРМІНИ, ВИЗНАЧЕННЯ ТА СКОРОЧЕННЯ

**Заява про відкриття рахунку (Заява)** – заява про відкриття банківського поточного рахунку встановленої Банком форми або оформлена Клієнтом самостійно із зазначенням реквізитів передбачених законодавством України, яка є заявою про підключення певної послуги.

**Вклад (депозит)** - грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, або банківські метали, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору. У трактуванні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» 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** - суб'єкт господарювання, юридична особа - нерезидент, представництво юридичної особи-нерезидента в Україні, інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції та фізична особа - підприємець, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту). У трактуванні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вкладник - фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір 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.

**Дата валютування** - зазначена Платником у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані Платником Отримувачу, переходять у власність

Отримувача.

**Отримувач або Одержувач** - особа, на рахунок якої зараховується сума переказу або яка отримує суму переказу в готівковій формі.

**Платник** - особа, з рахунку якої ініціюється платіжна операція на підставі платіжної інструкції.

**Рахунок** - поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

Інші терміни, що вживаються в цих Умовах та не мають тлумачення, застосовуються в значеннях, визначених в Публічній пропозиції (оферта) АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування суб'єктів господарювання (надалі - **Публічна пропозиція**) та інших Умовах банківських продуктів, які є додатками до вищезазначеної Публічної пропозиції.

## 2. ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА

2.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок в національній та/або в іноземних валютах, в тому числі при необхідності поточні рахунки із спеціальними режимами використання, для здійснення платіжних операцій, відповідно до умов цього Договору та з урахуванням вимог законодавства України. Дія цього Договору поширюється на всі Рахунки, відкриті Клієнтом в Банку.

2.2. Режим функціонування та використання Рахунку регламентується у Заяві про відкриття рахунку та визначається нормами законодавства України та цими Умовами.

2.3. Номер Рахунку, вид валюти Рахунку зазначаються у Заяві про відкриття рахунку. Для відкриття кожного Рахунку Клієнт надає Банку окрему Заяву про відкриття рахунку (у разі відкриття рахунків у один операційний день Клієнт має право зазначити всі рахунки у одній Заяві).

2.4. Банк відкриває Клієнту Рахунок протягом 3 (трьох) Робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з вимогами нормативно - правових актів Національного банку України, а також законодавства України з питань фінансового моніторингу. Банк відкриває Рахунок безпосередньо після здійснення ідентифікації Клієнта, у тому числі на підставі отриманих документів за допомогою системи Клієнт-Банк.

2.5. Днем відкриття Рахунку вважається дата, зазначена в Заяві про відкриття рахунку в розділі "Відмітки банку". Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта вважається дата реєстрації отримання Банком повідомлення-відповіді або корінця повідомлення відповідного контролюючого органу 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.

2.6. Відкриття Клієнту Рахунків із спеціальними режимами їх використання здійснюється Банком у випадках, передбачених законами України або актами Кабінету Міністрів України. Особливості функціонування Рахунків із спеціальними режимами їх використання передбачені відповідними нормативно-правовими актами, положення яких відносно порядку проведення операцій за такими Рахунками є пріоритетними по відношенню до будь-яких інших положень цих Умов/Договору та застосовуються незалежно від загальних положень цих Умов/Договору, що регулюють відкриття та ведення Рахунків Клієнта. Банк у разі відкриття поточного рахунку перевіряє наявність інформації про внесення особи до Єдиного реєстру боржників. У разі внесення інформації про Клієнта до Єдиного реєстру боржників, Банк у день відкриття рахунку повідомляє про це зазначений у Єдиному реєстрі боржників орган державної виконавчої служби або приватного виконавця.

## 3. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ

3.1. Після відкриття Рахунку до моменту отримання Банком підтвердження про взяття Рахунку на облік органом державної податкової служби за Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено положеннями законодавства України.

3.2. Банк виконує платіжні операції по Рахунках Клієнта на підставі належним чином оформлених платіжних інструкцій в межах залишку коштів на Рахунку, за яким здійснюється операція, та за умови сплати Клієнтом Банку комісії за надання послуги згідно з Тарифами Банку, чинними на дату здійснення операції. Надаючи Банку платіжну інструкцію, Клієнт надає свою згоду на здійснення відповідної платіжної операції.

3.3. Клієнт ініціює здійснення платіжних операцій шляхом надання платіжної інструкції. У випадку ініціювання платіжної операції через операційну касу Банку платіжна інструкція подається за формою,

затвердженою нормативно-правовими актами Національного банку України щодо порядку організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні. У випадку ініціювання платіжної операції через систему Клієнт-Банк, платіжна інструкція надається в електронному вигляді шляхом заповнення і обрання полів. За результатами ініціювання платіжної операції Клієнту надається відповідний документ, форма якого передбачена Банком та з обов'язковим відображенням обов'язкових реквізитів, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України щодо порядку організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні.

3.4. Платіжна інструкція може бути надана Клієнтом Банку у наступних порядку та формах: 3.4.1. у паперовій формі у разі ініціювання платіжної операції через операційну касу Банку. У такому разі зазначена у цьому підпункті платіжна інструкція подається Клієнтом безпосередньо до операційної каси Банку.

3.4.2. у електронній формі у разі ініціювання платіжної операції через систему Клієнт-Банк. Платіжні інструкції у електронній формі, які подаються Клієнтом з метою ініціювання платіжних операцій з переказу коштів, подаються Клієнтом у формах, які будуть йому запропоновані під час взаємодії.

3.4.3. Банк на вимогу Клієнта надає таку кількість примірників паперових касових документів, крім грошового чека, яка потрібна для учасників розрахунків (крім відповідних документів, що друкуються засобами Платіжного пристрою у одному екземплярі після ініціювання платіжної операції).

3.5. У разі ініціювання Клієнтом переказу з Рахунку, який підлягає перевірці Банком згідно вимог закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків», Банк, з урахуванням часу необхідного для здійснення такої перевірки, може приймати до виконання платіжну інструкцію на один операційний день довше встановленого цими Умовами строку. Клієнт доручає Банку здійснення вказаних операцій у визначені строки та надає згоду на їх виконання.

3.6. Банк приймає до виконання платіжні інструкції Клієнта в іноземній валюті з датою валютування, що не перевищує 3 (три) робочих днів, не враховуючи дату надходження цього документу до Банку.

3.7. Після ініціювання платіжної інструкції Банк надає Клієнту інформацію, визначену частиною другою статті 31 Закону України «Про платіжні послуги» шляхом відображення відповідної інформації на платіжній інструкції та/або на екрані Платіжного пристрою (за умови технічної реалізації). Сторони домовились, що у будь-якому випадку Клієнт має право отримати зазначену інформацію шляхом письмового звернення Клієнта до Банку за реквізитами, вказаним у цьому Договорі. Після виконання платіжної операції Банк зобов'язаний надати Клієнту інформацію, визначену частиною четвертою статті 31 Закону України «Про платіжні послуги» шляхом надання відповідного документу, що свідчить про прийняття до виконання такої платіжної операції, передбаченого законодавством України для того чи іншого каналу надання послуг (чек/квитанція/платіжна інструкція) та/або на письмове звернення Клієнта до Банку за реквізитами, вказаним у цьому Договорі.

3.8. Банк зараховує на Рахунок грошові кошти, що надійшли на користь Клієнта протягом Операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами платіжних інструкцій не виявлено розбіжностей та дата їх надходження збігається з датою валютування.

3.9. Операції за Рахунком в іноземній валюті (внесення та видача готівкових коштів, зарахування на Рахунок та списання з Рахунку безготівкових коштів) здійснюються згідно з вимогами законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ за наявності підтверджуючих документів.

Нерезиденти-інвестори не можуть здійснювати операції з внесення та видачі готівкових коштів у відповідності з вимогами нормативно-правових актів НБУ.

3.10. Платіжні інструкції Клієнта в національній валюті (гривні):

- отримані протягом операційного часу виконуються протягом операційного дня, в якому одержано таку платіжну інструкцію з датою валютування того ж дня, крім випадків встановлення цими Умовами іншого строку;

- отримані в післяопераційний час, але не пізніше закінчення Операційного дня, виконуються наступного операційного дня після одержання такої платіжної інструкції з датою валютування наступного операційного дня. За бажанням Клієнта та у разі наявності у Банку відповідної технічної можливості Банк, за окрему плату, визначену в Тарифах Банку, може виконувати платіжні інструкції Клієнта в національній валюті на списання коштів з Рахунку, що надійшли до Банку після Операційного часу, в день їх надходження, але не пізніше закінчення Операційного дня.

3.11. Платіжні інструкції в іноземній валюті зі строком виконання переказу:

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

*строковий* - отримані протягом операційного часу, але не пізніше 15.00 годин виконуються в день одержання такої платіжної інструкції з датою валютування наступного дня.

Платіжні інструкції в іноземній валюті отримані після 15.00 годин відкладаються Банком та виконуються наступного операційного дня.

3.12. На підтвердження прийняття до виконання платіжної інструкції уповноважений працівник Банку повертає Клієнту другий примірник Платіжної інструкції, завіреним його підписом та штампом виконавця Банку.

3.13. Банк приймає від Клієнта платіжну інструкцію для виконання платіжної операції за договорами про закупівлі за товари, роботи і послуги відповідно до вимог Законів України "Про публічні закупівлі" та "Про банки і банківську діяльність". У разі ініціювання Клієнтом переказу, який підпадає під дію Закону України «Про публічні закупівлі», Банк перевіряє наявність звіту про результати проведення закупівлі шляхом його перегляду в електронній системі закупівель. У разі відсутності звіту про результати проведення закупівлі платіжна інструкція вважається оформленою неналежним чином.

У випадку надання Клієнтом неповного пакету документів або надання неналежним чином оформлених документів, Банк повертає Клієнту платіжну інструкцію щодо здійснення переказу без виконання.

3.14. Банк відмовляє в прийнятті до виконання платіжної інструкції разом із супровідними документами Клієнту відповідно до вимог передбачених нормативно-правовими актами НБУ, у випадку неможливості виконання платіжної інструкції у зв'язку із:

- із недостатністю залишку коштів на Рахунку;
- ненаданням необхідних документів для його виконання, або закінчення строку дії відповідних супровідних документів;
- оформленням платіжної інструкції та супровідних документів до неї із порушенням законодавства України та/або внутрішніх актів Банку;
- платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України;
- з інших підстав, передбачених законодавством України.

3.15. Банк може відмовити Клієнту у прийнятті для виконання платіжних інструкцій на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, якщо Клієнт не надав Банку у строк, передбачений законодавством України, платіжні інструкції на сплату Клієнтом утриманих з такої заробітної плати та/або нарахованих на фонд оплати праці податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, або документальне підтвердження їх сплати.

3.16. Банк здійснює видачу готівки у сумі більшій ніж 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень, або еквівалент цієї суми в інших валютах, в яких відкрито Рахунок, за умови повідомлення Клієнтом Банку не пізніше ніж до 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 після того, як необхідна сума грошових коштів буде акумульована у касі Банку.

3.17. Клієнт може відкликати платіжну інструкцію лише в повній сумі і до списання грошових коштів з Рахунку Клієнта шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів платіжної інструкції (номер, дата, сума, тощо), та засвідченого підписами уповноважених осіб Клієнта, заявлених у переліку осіб, які мають право розпоряджатися рахунком і підписувати платіжні інструкції. Лист про відкликання подається до відділення Банку, до якого було подано платіжну інструкцію, або направляється за допомогою системи Клієнт-банк.

3.18. Перелік послуг, які можуть бути надані Клієнту під час обслуговування Рахунку/Рахунків, визначається Тарифами Банку.

3.19. Порядок надання Електронних платіжних інструкцій визначається в Розділі 4 умов Комплексного договору.

3.20. Банк під час оплати за договорами про закупівлю в розумінні Закону України «Про публічні закупівлі» перевіряє наявність звіту про результати проведення процедури закупівель та інших документів, відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", шляхом їх перегляду в електронній системі закупівель. У разі їх невідповідності вимогам такого Закону платіжна інструкція вважається оформленою неналежним чином і Банк має право повернути його Клієнту без виконання.

3.21. З метою щорічного підтвердження залишку коштів на Рахунку, Банком на вимогу Клієнта надається виписка по Рахунку станом на 1 січня. Підтвердження залишку оформляється Клієнтом у письмовому вигляді за формою, наданою Банком. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта до 01 лютого, залишок коштів станом на 01 січня вважається підтвердженим Клієнтом.

3.22. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідної платіжної інструкції надає до Банку, в т. ч. за допомогою системи Клієнт-банк письмову заяву про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжній інструкції щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.

3.23. У будь-якій платіжній інструкції мають зазначатися всі необхідні реквізити відповідно до вимог Банку та законодавства України. Банк не несе відповідальності за підтвердження правильності реквізитів відправника та отримувача, номерів рахунків та будь-якої іншої інформації, що міститься у платіжній інструкції.

3.24. Якщо у платіжній інструкції містяться 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 платіжну інструкцію Клієнтові з метою надання правильної інформації.

3.25. Банк здійснює платежі з Рахунку Клієнта за таких умов:

- достатнього залишку коштів на Рахунку;
- отримання Банком платіжної інструкції з наявними всіма необхідними реквізитами згідно законодавства, підписаної належним чином та наявності у платіжній інструкції всієї необхідної інформації для здійснення платежу;
- наданні Банку всіх необхідних супровідних документів, що вимагаються для проведення платежу, відповідно законодавства України, у т. ч. нормативно-правовими актами Національного банку України (у сфері валютного контролю та/або здійснення Банком фінансового моніторингу тощо).

3.26. Банк виконує платіжні інструкції 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.

3.27. Якщо Банк одночасно отримує різні платіжні інструкції стосовно одного Рахунку, а на цьому Рахунку не вистачає коштів для виконання всіх платіжних інструкцій, Банк відповідно до вимог законодавства України визначає, які платіжні інструкції виконувати. Банк повертає невиконані платіжні інструкції Клієнтові. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжної інструкції через нестачу коштів на Рахунку.

3.28. Банк зараховує на Рахунок кошти, що вносяться до Банку готівкою протягом операційного часу, з датою валютування того ж робочого дня, з урахуванням обмежень, установлених Законодавством, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ.

3.29. Помилково зараховані кошти на Рахунок повертаються в порядку, передбаченому 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.

3.30. Помилково сплачені кошти з Рахунку повертаються в порядку, передбаченому Законодавством, в т.ч. нормативно-правовими актами НБУ.

3.31. 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.

3.32. Дебетовий переказ коштів з Рахунку без згоди Клієнта здійснюється на підставі та у порядку відповідно до Законодавства України.

3.33. 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 Законодавством.

3.34. Банк призупиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, у випадку зупинення фінансової (фінансових) операції за Рахунком в порядку та на підставі статті 17 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Поновлення нарахування процентів здійснюється після поновлення здійснення фінансової (фінансових) операції.

### **3.35. Особливості укладання Договорів та обслуговування Депозитів Овернайт**

Банк відкриває Клієнту поточний рахунок, на якому здійснюються операції в національній валюті (надалі – *Додатковий рахунок*), а Клієнт, розміщує на *Додатковому рахунку* грошові кошти у національній валюті до 16:30 за київським часом цього ж дня та на строк, що не перевищує 1 (один) операційний банківський день (без врахування неробочих (вихідних або святкових днів)).

Клієнт зараховує кошти у безготівковій формі протягом операційного дня до 16:30 за київським часом на *Додатковий рахунок* відкритий у Банку з призначенням платежу «Перерахування коштів відповідно умов продукту «Овернайт». Без ПДВ.»

Клієнт доручає Банку кожного робочого дня до 11:00 перераховувати всі залишки з *Додаткового рахунку* на поточний рахунок Клієнта відкритий в Банку (здійснювати дебетовий переказ коштів за згодою Клієнта - договірне списання).

Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на *Додатковому рахунку*, які є плаваючими тобто такими що змінюються та встановлюються Банком виходячи із ситуації, що склалася на міжбанківському ринку та від суми залишку по поточному рахунку. З розміром діючої процентної ставки Клієнт може ознайомитись за допомогою отримання в електронному вигляді інформаційного повідомлення по системі Клієнт-банк, та/або на Офіційному Інтернет-сайті Банку за електронною адресою: <https://www.ukrcapital.com.ua>, та/або зателефонувати в відділення Банку та/або Call-центрі Банку.

Нарахування процентів здійснюється у валюті *Додаткового рахунку* щоденно з врахування неробочих (вихідних або святкових днів). При розрахунку процентів враховується день зарахування коштів та не враховується день списання коштів з *Додаткового рахунку*, та використовується схема заокруглення до двох знаків після коми.

Сплата нарахованих процентів по *Додатковому рахунку* відбувається щоденно одночасно по факту повернення залишків з *Додаткового рахунку*.

Клієнт – фізична особа-підприємець, засвідчує та підтверджує, що йому відомі положення Податкового кодексу України, згідно якого проценти на депозитний (вкладний) банківський рахунок вважаються «пасивним доходом», а також, про те, що Банк, на виконання функцій податкового агента, відповідно до положень Податкового кодексу України, буде утримувати та сплачувати до бюджету Держави загальну суму податку з таких доходів, якщо інше не буде визначено законодавством на момент виплати процентів на залишки коштів.

Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з принципом отримання інформації щодо актуальних процентних ставок на залишки коштів в рамках цієї *Додаткової угоди* погоджується з тим, що розміри процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на *Додатковому рахунку* можуть бути змінені.

Клієнт доручає Банку відправити файл-повідомлення про відкриття або закриття *Додаткового рахунку* до Контролюючих органів, у порядку передбаченому чинним законодавством України з обов'язковим отриманням підтвердження про його надходження з використанням засобів захисту.

## **4. ВАЛЮТНІ ОПЕРАЦІЇ КЛІЄНТА**

4.1. Банк здійснює платіжні операції за Рахунком Клієнта в іноземній валюті відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.2. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України (надалі – **МВРУ**), Клієнт надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку із дотриманням вимог законодавства України. Заяви про купівлю/продаж/обмін безготівкової іноземної валюти можуть передаватись від Клієнта в Банк за допомогою Системи Клієнт- Банк.

4.3. Операції з купівлі іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (в разі необхідності його сплати згідно законодавства України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами Банку згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

4.4. Операції з продажу іноземної валюти здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленої заяви про продаж іноземної валюти, в якій передбачено

доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу іноземної валюти, суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (в разі необхідності його сплати згідно чинного законодавства України) та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

4.5. Операції з купівлі іноземної валюти за іноземну валюту здійснюються від імені та за рахунок Клієнта шляхом надання Клієнтом належним чином оформленого пакету підтверджуючих документів згідно з вимогами НБУ та заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, в якій передбачено доручення Банку перерахувати з Рахунку Клієнта певну суму в іноземній валюті, що потрібна для купівлі іноземної валюти, та суму комісійної винагороди в гривні, встановлену Тарифами згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Клієнт шляхом укладення Договору доручає Банку здійснити такі перерахування за вказаними у такій заяві реквізитами.

4.6. Банк приймає до виконання заяву про купівлю/обмін іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі/обміну іноземної валюти, перелік яких визначений законодавством України.

4.7. Для здійснення операцій з купівлі іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти, Клієнт:

➤ зобов'язується надати в Банк документи, передбачені вимогами законодавства України, нормативно - правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;

➤ зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів в гривні у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти, суму збору та інші платежі, якщо такі збори та платежі сплачуються відповідно до законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ та суму комісійної винагороди, встановлену Тарифами, або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказані суми коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

➤ доручає Банку купити іноземну валюту на умовах, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;

➤ доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з його Рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти комісійну винагороду, розмір якої визначений Тарифами;

➤ банк нараховує та утримує суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування (в разі необхідності його сплати відповідно до законодавства України) із суми в гривнях, яка перерахована Клієнтом (або списана Банком з його рахунку згідно з дорученням Клієнта) на купівлю іноземної валюти;

➤ доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

4.8. У разі проведення операції з купівлі іноземної валюти за курсом нижчим, ніж зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання цієї заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів/кошти у гривні на поточний рахунок, що зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

4.9. У разі, якщо коштів у гривні, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти в сумі, визначеній в заяві про купівлю іноземної валюти, сплати збору на загальнообов'язкове державне пенсійне страхування та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку списати зі свого Рахунку необхідну суму коштів в гривні.

4.10. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на МВРУ, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у строк та в порядку, які визначені положеннями законодавства України. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на підставі заяви про продаж іноземної валюти, Клієнт:

➤ має право надати в Банк відповідну заяву про продаж іноземної валюти на МВРУ;

➤ зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти»;

➤ доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;

➤ доручає Банку перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;

➤ доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в гривнях, визначену Тарифами, з коштів,

отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок Клієнта в національній валюті.

4.11. Для здійснення операції з обміну іноземної валюти на підставі заяви про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, Клієнт:

➤ зобов'язується надати в Банк документи, передбачені вимогами законодавства України, нормативно - правовим актами НБУ та внутрішніми документами Банку;

➤ зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту, суму коштів в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку перерахувати зі свого Рахунку вказану суму коштів на рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі - продажу іноземної валюти»;

➤ надає згоду Банку на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунку в національній валюті на перерахунок коштів в гривні для сплати комісійної винагороди, встановленої Тарифами, або зобов'язується перерахувати вказану суму коштів на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту;

➤ доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту;

➤ доручає Банку перерахувати обміняну іноземну валюту на Рахунок Клієнта, визначений в заяві про купівлю іноземної валюти на іноземну валюту.

4.12. Банк повертає без виконання:

4.12.1. заяву про купівлю/продаж/обмін продаж іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на МВРУ недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;

4.12.2. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти;

4.12.3. заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо хоча б один із обов'язкових реквізитів такої заяви не заповнений або заповнений неправильно;

4.12.4. заяву про купівлю або продаж іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на МВРУ та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта;

4.12.5. в інших випадках, передбачених законодавством України.

В разі повернення заяви про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, у вищезазначених випадках, відповідальний працівник Банку в усній формі повідомляє Клієнту про причини повернення такої заяви.

4.13. На письмовий запит Клієнта Банк надає інформацію у письмовій формі про суму іноземної валюти, що куплена/продана/обміняна, суму витрат Клієнта у зв'язку з проведенням цих операцій та інше. Зазначена інформація надається окремо за кожним рахунком Клієнта та за кожним видом валют.

4.14. Прийнята Банком до виконання Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може бути відкликана Клієнтом у повній або частковій сумі. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може вважатися відкликаною, якщо до закінчення Операційного часу дня, який передує дню торгів на МВРУ, Банк отримав лист Клієнта про таке відкликання. Зазначений лист має бути підписаний уповноваженими особами Клієнта, які зазначені у Картці зі зразками підписів. У такому випадку Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, що понесені останнім у зв'язку з прийняттям до виконання відкликаної (в повній або частковій сумі) Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти.

## 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 5.1. Банк має право:

5.1.1. здійснювати дебетове списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України та Комплексним договором та цими Умовами;

5.1.2. отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів Банку;

5.1.3. зупинити надання послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу, в тому числі для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей;

5.1.4. у разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій з порушенням вимог законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

5.1.5. зупинити надання послуг у випадку, якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком

вартості послуг відповідно до Тарифів Банку;

5.1.6. у разі не подання Клієнтом платіжних інструкцій на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з перерахуванням коштів на виплату заробітної плати та прирівняних до неї платежів (відповідно до положень законодавства України), платіжні інструкції на перерахування заробітної плати та прирівняних до неї платежів повертати без виконання, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

5.1.7. тимчасово зупиняти обслуговування Клієнта в частині надання електронних повідомлень про рух та залишки коштів за рахунком Клієнта на його електронну адресу або/та на номер його електронних пристроїв (телефон) на час, необхідний для усунення можливих збоїв в роботі його програмних комплексів та/або системі поштового домену, що використовується Клієнтом, а також на час усунення пошкоджень телефонної мережі загального призначення;

5.1.8. переглядати Операційний час Банку та тривалість Операційного дня Банку. Про зміну тривалості Операційного дня Банк повідомляє Клієнтів шляхом розміщення інформації про нову тривалість Операційного дня на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку та/або шляхом відправлення повідомлення через Систему Клієнт-Банк та/або на Офіційному Інтернет-сайті Банку не пізніше, ніж за один день до набуття чинності даних змін;

5.1.9. відмовляти Клієнту у видачі готівки у випадках:

➤ неподання Клієнтом інформації про замовлення готівки за 1 (один) Робочий день до дня її отримання;

➤ неподання Клієнтом платіжних інструкцій на сплату податків, зборів та інших обов'язкових платежів, що сплачуються одночасно з отриманням готівки у випадках, передбачених положеннями чинного законодавства України (для Рахунку в національній валюті);

➤ заповнення чека з виправленнями та/або помилками, або без зазначення цілей, на які отримується готівка;

5.1.10. вимагати від Клієнта надання додаткових відомостей/документів у разі необхідності проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта, а у випадку ненадання Клієнтом таких відомостей/документів Банк має право в односторонньому порядку розірвати Договір та закрити Рахунок. Залишок грошових коштів на Рахунку направляється на будь-який інший рахунок, вказаний Клієнтом, або на транзитний рахунок Банку до моменту отримання розпоряджень Клієнта щодо подальшого перерахування залишку;

5.1.11. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до цих Умов;

5.1.12. інші права, передбачені Договором та положеннями законодавства України.

## **5.2. Банк зобов'язаний:**

5.2.1. відкрити Клієнту Рахунок після виконання Клієнтом всіх умов, визначених Договором;

5.2.2. надавати Клієнту послуги відповідно до вимог законодавства України та цих Умов;

5.2.3. нараховувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Договором та сплачувати їх Клієнту у відповідності до п. 7.4. цих Умов. Нарахування процентів здійснюється у розмірі відповідно до Тарифів;

5.2.4. здійснювати платіжні операції в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта відповідно до норм законодавства України;

5.2.5. в день підключення Клієнта до послуги обслуговування Рахунку за допомогою Системи Клієнт - Банк на умовах Договору ознайомити Клієнта з порядком та умовами експлуатації Системи Клієнт-Банк;

5.2.6. здійснювати приймання та видачу готівки з Рахунку Клієнта відповідно до вимог законодавства України, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України;

5.2.7. виконувати платіжні інструкції Клієнта про переказ та/або видачу грошових коштів із Рахунків, а також проводити інші операції у порядку, визначеному законодавством України та, якщо це необхідно, після перевірки Банком відповідних платежів згідно закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків»;

5.2.8. надавати за зверненням уповноваженої особи Клієнта виписки по Рахунках Клієнта на паперовому носії;

5.2.9. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок по Рахунку, а також копії документів, у яких міститься інформація про операції, проведені за Рахунком, здійснюючи списання комісії у розмірі, передбаченому Тарифами;

5.2.10. виконувати заяви про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти в порядку, визначеному цими Умовами;

5.2.11. не пізніше дня відкриття/закриття рахунків Клієнта подати відомості про це в електронному вигляді, засобами електронної пошти Національного банку України, на адресу Інформаційного порталу Державної податкової служби України з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з посиленими сертифікатами відкритих ключів.

### **5.3. Клієнт має право:**

5.3.1. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України для рахунків відповідного виду, а також умов Заяви;

5.3.2. вимагати своєчасного і повного здійснення платіжних операцій та надання інших послуг, передбачених Тарифами (Тарифним пакетом);

5.3.3. у будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також можливих неустойок;

5.3.4. надати згоду Банку на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунків на користь третіх осіб у випадку, якщо це передбачено Договором, законодавством України;

5.3.5. ініціювати зміну обраного Тарифного пакету, письмово або за допомогою системи Клієнт-Банк попередивши про це Банк не пізніше, ніж за 3 (три) Робочих днів до закінчення календарного місяця.

### **5.4. Клієнт зобов'язаний:**

5.4.1. в день укладення Договору надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно-правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;

5.4.2. надавати Банку додаткові відомості/документи для проведення уточнення інформації про нього або проведення поглибленої перевірки Клієнта;

5.4.3. здійснювати платіжні операції в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку Операційного часу, за винятком випадків, передбачених цими Умовами;

5.4.4. використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також Умов;

5.4.5. 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 передуює 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;

5.4.6. не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру залишків на Рахунку; Якщо у п'ятиденний строк після отримання виписки операція за Рахунком не була оскаржена Клієнтом, то така операція вважається визнаною ним як вірна;

5.4.7. ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції;

5.4.8. здійснювати оплату вартості послуг Банку у розмірі, визначеному Тарифами, в порядку, встановленому цими Умовами;

5.4.9. з метою належного виконання своїх обов'язків щодо оплати вартості наданих Банком Послуг, у разі відсутності коштів на Рахунку, здійснювати своєчасне поповнення Рахунку грошовими коштами для забезпечення Банку можливості здійснювати договірне списання коштів з Рахунку Клієнта;

5.4.10. щорічно, в строк до 1 лютого поточного року, підтверджувати в письмовій формі залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на Рахунках Клієнта протягом зазначеного строку, залишок коштів вважається підтвердженим Клієнтом;

5.4.11. надавати Банку уточнену інформацію щодо деталей операцій по списанню та зарахуванню коштів у випадку звернення банку-кореспондента з відповідним запитом;

5.4.12. повідомити Банк про наявність в нього статусу замовника згідно з Законом України «Про публічні закупівлі» до подання до Банку документу на здійснення оплати за договором про закупівлю, шляхом надання Банку повідомлення, за формою та змістом задовільним для Банку. Ненадання такого повідомлення підтверджує відсутність у Клієнта вищезазначеного статусу;

5.4.13. 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;

5.4.14. Клієнт зобов'язується самостійно ознайомлюватися із повідомленнями Банку розміщених на інформаційних стендах в приміщенні Банку та/або на Офіційному Інтернет-сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua> та/або надісланих за допомогою Системи Клієнт-Банк щодо зміни процентних ставок/Тарифів та несе усі ризики у зв'язку не виконанням ним цього обов'язку.

5.4.15. Самостійно розраховувати та сплачувати податки, збори, обов'язкові платежі у розмірі, порядку та на умовах, передбачених законодавством України.

## 6. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ

6.1. Під час укладання Договору Клієнт обирає один із варіантів обслуговування: на умовах Тарифів Банку або на умовах Тарифного пакету. Вид Тарифного пакету за кожним Рахунком зазначається у Заяві про відкриття рахунку. Підписанням Заяви про відкриття рахунку Клієнт свідчить про ознайомлення з актуальним Тарифним пакетом для відповідного Рахунку.

6.2. За бажанням Клієнта, Тарифний пакет може бути змінено шляхом подання Заяви на зміну Тарифного пакету. Підписанням Заяви про зміну Тарифного пакету Клієнт свідчить про ознайомлення з актуальним Тарифним пакетом для відповідного Рахунку.

6.3. За надання послуг, що входять до Тарифного пакету, Клієнт сплачує щомісячну абонентську плату (якщо це передбачено умовами Тарифного пакету). Надані Банком послуги, перелік або кількість яких не входять до параметрів обраного Клієнтом Тарифного пакету, оплачуються додатково до суми абонентської плати, передбаченої Тарифним пакетом, в розмірі, визначеному Тарифами Банку.

6.4. 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.

6.5. У випадку, якщо за Рахунком 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.

6.6. При настанні термінів оплати послуг за Договором чи у випадку наявності простроченої заборгованості по оплаті наданих Банком послуг за Договором та/або при настанні термінів платежів за іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом та/або при наявності простроченої заборгованості за платежами згідно з іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Клієнт беззаперечно та безвідклично надає згоду Банку на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунків на списання грошових коштів в національній валюті (договірне списання) в розмірі, необхідному для виконання зобов'язань за Договором та/або за іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком та/або для виконання зобов'язань будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання яких Клієнт уклав/ укладе відповідні договори з Банком, сторонами за якими є Клієнт та Банк, зокрема, але не виключно, договорами поручки, за якими Клієнт поручився за виконання будь-якою особою зобов'язань перед Банком, договорами застави/іпотеки, з метою забезпечення звернення стягнення на заставлене майно Клієнта та/ або з метою запобігання зверненню стягнення на заставлене майно Клієнта, договорами доручення/комісії за умовами яких Банк вчиняє дії в інтересах і за рахунок Клієнта, договорами, на підставі яких Банк надав Клієнту/ третій особі кредит та/або відкрив кредитну лінію, та/або овердрафт, та/або овердрафтну лінію, та/або надав акредитив, та/або надав гарантію, та/або авалував / врахував векселі, та/або договорами факторингу, та/або договорами відступлення права вимоги, та/або будь-якими договорами за якими Банк набув прав вимоги до Клієнта (на підставі договорів факторингу або відступлення права вимоги, тощо) з Рахунку та/або з будь-яких інших рахунків в національній валюті, відкритих (чи тих, що будуть відкриті) Клієнтом в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (в тому числі його відділеннях). Клієнт доручає Банку здійснювати таке договірне списання у сумі, визначеній Банком на підставі відповідного договору, укладеного Клієнтом з Банком, включаючи Договір (якщо грошових коштів на рахунку не достатньо – в розмірі залишку коштів на Рахунку на день списання відповідних сум грошових коштів), будь-яку кількість разів протягом строку дії Договору до повної оплати будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком та/або будь-якої іншої особи, в забезпечення виконання зобов'язань якої Клієнт передав майнові права на грошові кошти за Договором в заставу Банку, за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

Надане Банку Клієнтом за цим пунктом право договірного списання виникає з наступного дня за днем настання терміну(ів)/строку здійснення відповідних платежів та може бути використане Банком починаючи з цього дня.

У випадку відсутності або недостатності у Клієнта необхідної суми гривневих коштів, для оплати платежів за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Клієнт цим надає доручення Банку здійснювати договірне списання з такого рахунку у відповідній сумі невиконаного зобов'язання на

рахунок Банку 2900 «Кредиторська заборгованість за операціями з купівлі-продажу іноземної валюти» та направляти її на продаж необхідної валюти на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що діятиме на дату здійснення такої операції, з метою виконання Клієнтом відповідних грошових зобов'язань перед Банком. При цьому Банк списує та продає суму коштів, достатню для виконання відповідних грошових зобов'язань Банку, з урахуванням комісій (на користь Банку згідно встановлених ним тарифів), які утримуються зі списаної суми в гривнях або з суми гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, без зарахування на поточний рахунок Клієнта або з зарахуванням на поточний рахунок Клієнта з подальшим списанням на користь Банку.

При цьому, курс продажу Банком іноземної валюти на МВРУ та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення Клієнта, вважається таким, що узгоджений останнім.

6.7. Якщо після настання строків виконання будь-яких зобов'язань Клієнта за Договором та іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком, Банк з тих чи інших причин не скористався правом договірною списання коштів з рахунків Клієнта, це не є підставою для звільнення Клієнта від відповідальності за порушення зобов'язань, передбачених договорами, укладеними Клієнтом з Банком.

6.8. Договірне списання може здійснюватися Банком як безпосередньо на власну користь на відповідні рахунки Банку та/або на користь держави обов'язкових платежів до бюджету, так і на рахунки Клієнта з подальшим списанням грошових коштів на відповідні рахунки Банку.

6.9. Клієнт доручає Банку та надає право Банку на списання коштів з Рахунку та/або з будь-яких інших відкритих рахунків (чи тих, що будуть відкриті) в розмірі сум комісій третіх банків, які були сплачені Банком при обслуговуванні відповідного рахунку Клієнта за виконання платежів Клієнта в іноземній валюті.

Списання здійснюється по факту настання випадку понесення Банком таких витрат, з подальшим повідомленням про це Клієнта не пізніше наступного дня за днем списання коштів.

## **7. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ**

7.1. Проценти на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною в Тарифах Банку. Нарахування та сплата процентів на залишки коштів на Рахунку Клієнта здійснюється у валюті відповідного Рахунку.

7.2. Під час розрахунку процентів враховується день зарахування коштів на Рахунок та не враховується день списання коштів з Рахунку та використовується схема заокруглення до двох знаків після коми.

7.3. Нарахування процентів здійснюється щомісячно у валюті Рахунку на фактичні залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, за фактичну кількість днів в календарному місяці та році (28-29, 30, 31/365-366), з урахуванням вихідних (неробочих) днів. Нарахування процентів за вихідні (неробочі) дні поточного календарного місяця здійснюється в Робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням. У разі, якщо Робочий день, що передує вихідним (неробочим) дням, є днем попереднього календарного місяця, то нарахування процентів за ці вихідні (неробочі) дні здійснюється у перший Робочий день після вихідних (неробочих) днів.

7.4. Сплата нарахованих процентів відбувається щомісячно, починаючи з 1 (першого) робочого дня місяця наступного за звітним, шляхом перерахування на Рахунок протягом 3 (трьох) банківських днів. У разі закриття Рахунку нарахування та виплата процентів здійснюється Банком у день проведення завершальних операцій Клієнтом по Рахунку.

7.5. У разі зміни розміру процентної ставки, новий розмір процентної ставки (як в сторону збільшення та і в сторону зменшення) вважається погодженим Клієнтом при проведенні Клієнтом операції за Рахунком після вступу в силу нових процентних ставок.

## **8. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

8.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену положеннями законодавства України та Договором.

8.2. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням строків. Банк несе відповідальність перед Клієнтом за платіжними операціями, виконаними з порушенням строків, у разі: 1) порушення Банком строку виконання платіжної операції; 2) порушення Банком строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів; 3) порушення Банком строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі

неявки отримувача готівкового переказу.

8.3. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочки, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

8.4. У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

8.5. За несвоєчасне поповнення Рахунку з метою належного виконання своїх обов'язків щодо сплати вартості наданих Банком послуг, що призвело до неможливості здійснити договірне списання грошових коштів за їх надання, Банк має право стягнути з Клієнта пеню у розмірі 0,2 (нуль цілих дві десятих) процента від належної до сплати суми за кожний день прострочки, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

8.6. Банк несе відповідальність за здійснення переказу з рахунка Клієнта без законних підстав, зокрема за ініціативою неналежного стягувача, або з порушенням умов доручення Клієнта на здійснення договірних списань, або внаслідок інших помилок Банку, в розмірі 0,01 % (нуль цілих одна сота) процентів річних від суми переказу за кожен день, починаючи від дня переказу до дня повернення суми переказу на рахунок Клієнта.

8.7. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжної інструкції, виконання якої здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжної інструкції нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.

8.8. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом документів та/або у випадку їх невідповідності вимогам, встановленим чинним законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку та/або в разі відсутності коштів на Рахунок Клієнта.

8.9. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій відповідно до Договору на підставі платіжних інструкцій Клієнта, у випадку, якщо підписи та/або відбиток печатки (у разі її проставлення) на такій платіжній інструкції є піддробленими.

8.10. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструкцій та/або інших розпоряджень Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі, податків, зборів та страхових внесків, за виключенням випадків виконання Банком функцій податкового агента Клієнта відповідно до законодавства України.

## **9. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**

9.1. Клієнт має право в будь-який час подати Заяву про закриття Рахунку (у тому числі за допомогою Системи Клієнт-Банк), оформлену згідно з вимогами законодавства України. Рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинене проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених законодавством України.

9.2. Банк закриває поточні рахунки клієнтів, на кошти яких встановлено обтяження майнових прав відповідно до умов договору, лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження, крім випадків закриття рахунків клієнтів під час виконання Банком Плану припинення здійснення банківської діяльності без припинення юридичної особи відповідно до Закону України "Про спрощення процедур реорганізації та капіталізації банків", яке може здійснюватися Банком без отримання на це згоди обтяжувача. Банк не має права за заявою Клієнта закрити поточний рахунок, якщо грошові кошти, розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

9.3. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття Рахунку або надіслання електронного повідомлення за допомогою Системи Клієнт-Банк (за її наявності) не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити Рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п. 5.4.2. цих Умов;
- у разі відсутності операцій по Рахунку протягом 6 (Шести) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта ;

- у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- в інших випадках та з підстав, передбачених законодавством України та/або Договором.

У випадку, якщо Клієнт, протягом зазначеного строку, не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, в порядку передбаченому Договором закриває відповідний Рахунок.

Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт зі свого боку зобов'язаний не пізніше ніж за один операційний день до дати закриття Рахунку ініціювати переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку. Сторони домовились, що реквізити для перерахування залишку на Рахунку Клієнт може зазначити в Заяві про закриття Рахунку. При цьому, Клієнт надає Банку право здійснювати в день, що передує дню закриття Рахунку договірне списання грошових коштів з Рахунку в розмірі залишку коштів на Рахунку на кінець Робочого дня, який передує даті закриття Рахунку за вирахуванням комісії Банку, визначної в Тарифах на поточний рахунок Клієнта, зазначений в Заяві про закриття Рахунку, яка є невід'ємною частиною Договору.

Якщо Клієнт не забезпечив переказ залишку коштів з Рахунку на інший рахунок Клієнта, залишки таких коштів перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігаються на ньому протягом 5 (п'яти) років або до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

9.4. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Рахунок та відмовляється від Договору, у випадку відсутності операцій по Рахунку протягом 3 (Трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку.

9.5. Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Рахунків та окремих із них підлягає закриттю у випадках, передбачених п. 9.3 або п. 9.4 цих Умов, то Договір продовжує діяти щодо діючих Рахунків Клієнта.

9.6. Зміна Рахунку за ініціативою Банку можлива у випадках, передбачених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Сторони домовились, що про зміну Рахунку Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення відповідного повідомлення без підписання будь-яких додаткових договорів.

9.7. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його за наступних підстав:

9.7.1. якщо протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення Клієнту вимоги Банку, Клієнт не надав документи і відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації та/або верифікації, в тому числі: встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

9.7.2. за результатами оцінки чи переоцінки ризику, Банком встановлюється Клієнту неприйнятно високий ризик.

9.8. В разі закриття Рахунку з підстав передбачених пунктами 9.7.1. та/або 9.7.2., в день закриття Рахунку Банком направляється письмове повідомлення Клієнту про таке закриття.

Залишок коштів, що є на Рахунку, перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому протягом 5 (п'яти) років або до моменту звернення Клієнта до Банку, з метою розпорядження цими коштами. На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

## 10. ІНШІ УМОВИ

10.1. Підписанням даного договору Клієнт – фізична особа – підприємець підтверджує, що з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за поточним/вкладним рахунком, та з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, ознайомлений.

10.2. Підписанням даного Договору Клієнт – фізична особа – підприємець підтверджує, що йому відомі положення Податкового кодексу України, згідно якого проценти на депозитний (вкладний) банківський рахунок вважаються «пасивним доходом», а також відомо, що Банком, на виконання функцій податкового агента, відповідно до положень Податкового кодексу України, буде утримано та сплачено до бюджету Держави загальну суму податку з таких доходів, якщо інше не буде визначено законодавством на момент виплати процентів на залишки коштів.