

ДОДАТОК 2
ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА ПОТОЧНИМИ РАХУНКАМИ

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

Укладений на умовах Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, цих Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття банківського поточного рахунку, Договір банківського поточного рахунку складається із Заяви на відкриття банківського поточного рахунку (надалі - Заява), цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.

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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до 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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

Нерезидент - фізичні особи (іноземні громадяни, громадяни України, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання за межами України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають на території України.

Поточний рахунок - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розділ розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

Резидент - фізичні особи (громадяни України, іноземні громадяни, особи без громадянства), які мають постійне місце проживання на території України, у тому числі ті, які тимчасово перебувають за межами України.

2. ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА.

2.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання Рахунку, передбаченого чинним законодавством України.

2.2. Режим функціонування та використання Рахунку регламентується у Заяві, регулюється нормами чинного законодавства України та цими Умовами.

Режим функціонування Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог чинного законодавства України. Під такою зміною, в т.ч. розуміється зміна режиму функціонування Рахунку фізичної особи - нерезидента на режим функціонування Рахунку фізичної особи - резидента. Зміна режиму функціонування Рахунку не потребує оформлення Клієнтом та Банком будь-яких додаткових документів, здійснюється шляхом внесення змін до відповідних параметрів інформаційних систем Банку та вважається погодженою Клієнтом з моменту внесення таких змін. Обслуговування Рахунку згідно нового (зміненого) режиму його

функціонування здійснюється Банком з моменту подання Клієнтом документів для внесення змін.

2.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з чинним законодавством України в т.ч. нормативно - правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу.

Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/приватним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту повідомлення про відкриття Рахунку для вручення державному/приватному виконавцеві. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним/приватним виконавцем повідомлення. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання повідомлення державного/приватного виконавця про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний/приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем повідомлення.

2.4. Внесення на Рахунок грошових коштів готівковим шляхом здійснюється Клієнтом через касу Банку на підставі заяви на переказ готівки та підтверджується видачею Банком квитанції та виписки по Рахунку, з проставленими на них підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу).

2.5. Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних розрахункових документів, що надходять до Банку протягом операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, та дата надходження коштів збігається з датою валютування.

2.6. Видача Клієнту готівкових коштів з Рахунку здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту, або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі заяви на видачу готівки та підтверджується видачею Банком другого екземпляру заяви на видачу готівки та виписки по Рахунку, які підписуються працівником Банку та скріплюються відбитком печатки (штампу).

2.7. Переказ з Рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.

2.8. Переказ коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа. У випадку надходження розрахункового документа після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного операційного дня.

2.9. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа.

2.10. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

2.11. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа:

- в порядку договірної списання, відповідно до умов Договору про комплексне обслуговування та інших договорів, укладених в межах Комплексного договору;

- шляхом надання доручення Банку на переказ коштів у заяві на підключення до певної послуги, у договорі про надання кредиту та будь-яких інших договорах, або документах, які мають силу договору, укладених між Банком та Клієнтам.

2.12. Перерахування та видача коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах

залишків коштів на Рахунку на момент здійснення операції.

2.13. При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Рахунок та/або перерахування коштів з Рахунку Клієнт, додатково до вищенаведених, надає інші документи, передбачені положеннями чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.14. При зарахуванні на Рахунок фізичної особи - нерезидента, коштів на будь-яку суму в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватись документи, що підтверджують джерела походження цих коштів, в залежності від кількості/частоти/обсягу операцій, та у разі виникнення підозри про відсутність у клієнта фінансової можливості для проведення відповідної операції/операцій". На такі рахунки Клієнтів - нерезидентів, забороняється зарахування коштів від фізичних осіб - резидентів у готівковій та/або безготівковій формах згідно валютного законодавства..

2.15. Після здійснення операції по Рахунку Клієнт отримує від працівника Банку виписку по Рахунку з підписом працівника Банку та відбитками печатки (штампу).

2.16. Рахунок вважається неактивним, якщо за ним протягом 12 (дванадцяти) місяців не проводились розрахунково-касові операції із зарахування коштів, зняття готівки, безготівкової оплати за товари, роботи, послуги та іншого переказу коштів, що ініційовані Клієнтом, окрім здійснення Банком договірної списання комісії за ведення неактивного поточного Рахунку.

2.17. Для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, Банк відкриває Клієнту банківський інвестиційний рахунок в порядку визначеному в чинному законодавстві України.

У випадку зарахування на інвестиційний рахунок коштів в гривнях, куплених за іноземну валюту, Клієнт зобов'язується розрахуватись за об'єкт інвестування протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати такого зарахування. У разі порушення Клієнтом вказаного строку розрахунку за об'єкт інвестування, Клієнт доручає Банку здійснити купівлю іноземної валюти за гривні на Міжбанківському валютному ринку України та перерахувати отриману іноземну валюту на рахунок Клієнта в іноземній валюті.

2.18. Якщо Клієнт бажає здійснити внески на підтримку політичних партій, то він додатково до відповідного платіжного доручення надає до Банку письмову заяву про відсутність обставин, за яких не допускається здійснення внесків на підтримку політичних партій, встановленої чинним законодавством України форми. Без подання вищезазначеної заяви платіжне доручення щодо здійснення внеску на підтримку політичних партій не приймається.

2.19. Для виконання Банком вимог FATCA Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунку грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA та/або Розділом 7 цього Договору.

2.20. Особливості відкриття та обслуговування Рахунку фізичною особою на користь третьої особи та на ім'я іншої особи:

2.20.1. Відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичною особою на користь третьої особи здійснюється за умови надання паспорту або іншого документу, що посвідчує особу. Якщо ця фізична особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи, яка відкриває рахунок.

2.20.2. Клієнт набуває прав за Договором під час першого звернення до Банку. Розпорядження Рахунком Клієнт здійснює тільки після його ідентифікації, належної перевірки та верифікації Банком. До першого звернення Клієнт до Банку та його ідентифікації права за Договором (окрім права здійснювати видаткові операції за

Рахунком) належать Фізичній особі, яка відкривала рахунок на користь Клієнта.

2.20.3. Під час першого звернення до Банку фізичної особи, на користь якої відкрито рахунок, з метою використання рахунку вона має пред'явити паспорт або інший документ, що посвідчує особу. Фізична особа - резидент додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків. На підставі цих документів уповноважений працівник Банку здійснює ідентифікацію та верифікацію фізичної особи - власника рахунку.

2.20.4. Відкриття Рахунку однією фізичною особою іншій фізичній особі на підставі довіреності здійснюється за умови пред'явлення довіреною особою паспорта або іншого документа, що посвідчує особу, та подання довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально. Довіреність має містити інформацію, яка дає змогу банку ідентифікувати особу, на ім'я якої відкривається рахунок. Якщо довірена особа є резидентом, то вона додатково має пред'явити документ, виданий контролюючим органом, що засвідчує її реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків.

2.20.5. Якщо Рахунок відкривається на ім'я фізичної особи - резидента і в довіреності не зазначений реєстраційний номер облікової картки платника податків фізичної особи - резидента, на ім'я якої відкривається рахунок, то довірена особа додатково має подати копію документа, виданого контролюючим органом, що засвідчує реєстрацію в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків фізичної особи, на ім'я якої відкривається рахунок. Ця копія має бути засвідчена органом, що видав документ, або нотаріально чи уповноваженим працівником банку. На підставі цих документів уповноважений працівник банку здійснює ідентифікацію та верифікацію довіреної особи та ідентифікацію фізичної особи - власника рахунку.

3. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ.

3.1. Перелік та вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування, що надаються Банком Клієнту, визначається в Тарифних пакетах, які затверджуються рішенням відповідного уповноваженого органу Банку та оприлюднюються шляхом їх розміщення в місцях обслуговування клієнтів (на стійках, інформаційних стендах тощо) та на сайті <http://www.ukrcapital.com.ua>.

3.2. Нарахування та сплата Послуг, що надаються Банком за Рахунком, сплачуються Клієнтом на умовах цих Умов в розмірі, встановленому Тарифами, але не пізніше 25 (двадцять п'ятого) числа наступного місяця. В день укладення Договору Клієнт ознайомлюється з актуальними Тарифами Банку, що підтверджується підписанням Договору.

3.3. Платежі Клієнта на користь Банку в тому числі, але не виключно, щодо оплати послуг Банку за цими Умовами, здійснюються шляхом:

- внесення Клієнтом відповідної суми коштів готівкою через касу Банку;
- договірною списання Банком відповідної суми з Рахунку Клієнта у порядку, зазначеному в даних Умовах.

3.4. У випадку настання строку сплати Клієнтом комісії, відшкодування витрат, строку виконання інших боргових зобов'язань (як діючих зобов'язань так і майбутніх зобов'язань) Клієнта перед Банком за цими Умовами та/або будь-яким іншим договором з Банком (в тому числі кредитним договором), а також у інших випадках та в порядку, що передбачені цими Умовами та/або іншим договором між Сторонами та/або чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами НБУ, 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 цих Умов, 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.

3.5. 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 наступні 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 (надалі – МВРУ) 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 Умов. Конвертація (купівля, продаж, обмін) коштів Клієнта у валюту відповідного боргового зобов'язання відповідно до цього пункту Умов здійснюється Банком на підставі лише цих Умов 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.

3.5.1. У випадку наявності у Клієнта декількох Рахунків, Клієнт має право самостійно визначити Рахунок для здійснення договірного списання в першу чергу, за умов 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.

3.5.2. Періодичність списання сум комісійної винагороди та плати за Послуги Банку за виконані згідно з цими Умовами Послуги встановлюються Банком самостійно на власний розсуд.

3.5.3. 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.

3.6. У випадку якщо коштів на Рахунку недостатньо для оплати Послуг Банку в порядку договірного списання коштів Клієнта з Рахунку, відповідно до Умов та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату, Банк повідомляє Клієнта про необхідність сплати комісій та/або послуг і Клієнт зобов'язаний негайно здійснити оплату за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк права на договірне списання коштів з Рахунку у порядку передбаченому цими Умовами.

3.7. У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів для виконання будь-яких боргових зобов'язань перед Банком, в тому числі і за іншими Умовами про надання банківських послуг, укладеними між Банком та Клієнтом, окрім комісій Банку за цими Умовами, 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 погашення боргу Клієнта.

3.8. Клієнт повинен забезпечити наявність на Рахунку необхідного залишку коштів в гривнях для можливості здійснення договірного списання з Рахунку в гривнях вартості Послуг Банку.

3.9. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, Банк має право з Рахунку в іноземній валюті списувати кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на МВРУ.

3.10. Для здійснення операцій з продажу іноземної валюти на МВРУ, Клієнт доручає Банку:

- перерахувати кошти в іноземній валюті з Рахунку Клієнта у розмірі, передбаченому Тарифами на визначений Банком рахунок;
- здійснити продаж іноземної валюти на МВРУ;
- кошти в національній валюті, отримані від продажу іноземної валюти на МВРУ по курсу МВРУ на день продажу, перерахувати для сплати комісійної винагороди на визначений Банком рахунок обліку доходів.

3.11. Якщо новий вид та/або вартість Послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової Заяви про закриття рахунку.

3.12. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою Заявою закриття рахунку до дати впровадження нових видів та/або вартості Послуг, вони вважаються погодженими Клієнтом. У такому разі Банк надає Клієнту нові Послуги та/або Послуги за новою вартістю з дати впровадження нових Тарифів (Тарифного пакету).

4. ПРОЦЕНТНА СТАВКА ТА ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ.

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

4.2 Проценти нараховуються на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, у розмірі, що визначені в Тарифному пакеті. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку не рідше одного разу на місяць за фактичну кількість днів у місяці та році (метод визначення днів для нарахування процентів “факт/365(366)”).

4.3 Сплата нарахованих процентів відбувається щомісяця, починаючи з 1-го числа місяця, наступного за звітним, шляхом перерахування на Рахунок протягом 3 (трьох) банківських днів з дня їх нарахування

4.4 У разі закриття Рахунку нарахування та виплата процентів здійснюється Банком у день проведення завершальних операцій Клієнтом по Рахунку.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

5.1. Банк має право:

5.1.1. здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України, Заявою, Публічною пропозицією та цими Умовами;

5.1.2. самостійно, при умові наявності коштів на рахунку Клієнта, списувати відповідно до графіку погашення кредиту суму кредитної заборгованості та всіх обов'язкових платежів, пов'язаних з видачею та обслуговуванням кредиту, в тому числі прострочених (пені, штрафи та ін.) у порядку встановленому умовами кредитного договору;

5.1.3. отримувати від Клієнта плату за надані Послуги відповідно до Тарифів (Тарифного пакету);

5.1.4. зупиняти 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;

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

5.1.6. зупинити надання послуг у випадку, якщо на Рахунку недостатньо коштів для списання Банком вартості Послуг відповідно до Тарифів (Тарифного пакету). Після

надходження на Рахунок коштів в сумі, достатній для списання Банком вартості послуг відповідно до Тарифів (Тарифного пакету), надання послуг відновлюється;

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

5.1.8. вимагати та отримувати від Клієнта документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, проведення ідентифікації згідно вимог FATCA, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також документи та відомості, необхідні для з'ясування суті його діяльності або фінансового стану Клієнта, що визначені чинним законодавством України та цим Договором.

5.1.9. З метою дотримання FATCA закрити Рахунок та/або відмовитися проведення операцій по Рахунку чи призупинити (тимчасово) операції по ньому, та/або розірвати Договір у випадку не надання Клієнтом або його довіреною особою необхідної інформації для проведення ідентифікації згідно вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій інформації/документах.

5.1.10. Надавати звітність до Податкової служби США (Internal Revenue Service), зокрема, інформації про Рахунок та операції за ним, про ненадання необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA тощо. Розкривати інформацію про результати ідентифікації Клієнта відповідно до вимог FATCA на запит Податкової служби США, осіб, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок, а також в інших випадках, передбачених FATCA. Утримати «штрафний» податок (withholding) в розмірі 30% від сум переказів Клієнта, у разі ненадання необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США.

5.2. Банк зобов'язаний:

5.2.1. надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та Умов;

5.2.2. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірних списання коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено Умовами та Розпорядженням на списання коштів;

5.2.3. надавати Клієнту виписку з Рахунку після здійснення кожної операції, здійсненої за його участі, а також на вимогу Клієнта та за період, зазначений Клієнтом;

5.2.4. за належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку, а також копії документів щодо операцій за Рахунком за плату, визначену Тарифами (Тарифним пакетом);

5.2.5. у разі купівлі у Клієнта нерозмінного залишку іноземної валюти за гривні через касу Банку, здійснювати таку купівлю за курсом, встановленим на час здійснення операції у касі Банку;

5.2.6. нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Заявою та цими Умовами;

5.2.7. забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України.

5.3. Клієнт має право:

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

5.3.2. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших Послуг за умовами Тарифного Пакету;

5.3.3. у будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі заяви;

5.3.4. відкликати прийняту Банком до виконання заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на МВРУ у повній або частковій сумі. Заява про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти може вважатися відкликаною, якщо до закінчення операційного часу дня, який передуює дню торгів на МВРУ, Банк отримав підписаний Клієнтом лист про таке

відкликання. 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.

5.4. Клієнт зобов'язаний:

5.4.1. в день укладення Заяви 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. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку операційного часу;

5.4.3. використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також цими Умовами;

5.4.4. 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;

5.4.5. у триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, повернути їх Банку, якщо помилковий переказ стався з вини останнього;

5.4.6. протягом п'яти робочих днів письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

5.4.7. здійснювати оплату вартості Послуг згідно з Тарифами (Тарифним пакетом) в порядку, визначеному Тарифами банку та цими Умовами;

5.4.8. надати Банку інформацію щодо деталей операцій, проведених за Рахунком, у випадку звернення банку-кореспондента з відповідним запитом;

5.4.9. надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, проведення ідентифікації згідно вимог FATCA, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначений чинним законодавством України;

5.4.10. виконувати вимоги чинного законодавства України, в тому числі, Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року №492 зі змінами та доповненнями та інших нормативно-правових актів Національного банку України.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ.

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору та цих Умов Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Договором.

6.2. 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.

6.3. 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.

6.4. 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.

6.5. Банк не несе відповідальності у випадку:

- неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі, 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 Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених цим Договором.

6.6. 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.

6.7. 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.

6.8. Відповідальність за обґрунтування примусового списання коштів з Рахунка покладається на стягувача відповідно до чинного законодавства України.

6.9. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору та цих Умов у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокорі, стихійні лиха тощо. Настання та припинення таких обставин засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

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

6.11. Передбачена цими Умовами 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.

6.12. Банк несе відповідальність за незаконне розголошення банківської таємниці.

7. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ.

7.1. Рахунок може бути закритий:

7.1.1. за заявою Клієнта;

7.1.2. на підставі відповідного рішення суду;

7.1.3. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та Умовами.

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

7.2.1. випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених Договором надання банківського продукту;

7.2.2. якщо протягом трьох років поспіль не здійснювались операції за Рахунком за ініціативою його власника, за умови відсутності залишку грошових коштів на Рахунку;

7.2.3. якщо протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту направлення Клієнту вимоги Банку, Клієнт не надав документи і відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації, належної перевірки 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;

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

• 7.2.5. відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити клієнту у відкритті рахунку (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених частиною першою статті 15 Закону про запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення..

7.3. Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або виплачений готівкою.

7.4. В разі закриття Рахунку з підстав передбачених пунктами 7.2.2. та/або 7.2.3., 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.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

8.1. Всі зміни до цих Умов розміщуються на інформаційних стендах, що розташовані у приміщенні Банку та на Офіційному сайті Банку не менш, ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до впровадження зазначених змін. За рішенням Банку та у виключних випадках зміни до цих Умов можуть набувати чинності через 3 (три) дні з дати їх розміщення на сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua>.

8.2. Укладенням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Договором, цими Умовами а також Тарифами банку, погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

8.3. Клієнт шляхом підписання 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.

8.4. Шляхом підписання 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.

8.5. Договір набуває чинності з дати підписання Клієнтом Анкети – заяви про акцепт та Заяви про відкриття поточного рахунку та діє до виконання Сторонами належним чином і у повному обсязі всіх своїх зобов'язань за Договором, до настання умов передбачених Комплексним договором, Умовами. Дія Договору може бути припинена за згодою Сторін.