ДОГОВІР ПРО НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ БЕЗ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (далі - **Банк),** що є юридичною особою за законодавством України, керуючись законодавством України, публічно пропонує невизначеному колу фізичних осіб, юридичних осіб, що є резидентами за законодавством України, в тому числі відокремленим структурним підрозділам юридичних осіб - резидентів; фізичним особам-підприємцям; фізичним особам, які провадять незалежну професійну діяльність, зареєстрованим згідно норм чинного законодавства України; юридичним особам - нерезидентам; відокремленим підрозділам та представництвами юридичних осіб - нерезидентів в Україні (надалі за текстом - Клієнти), відповідно до статті 634 Цивільного Кодексу України оголошує Публічну пропозицію на укладання Договору про надання платіжних послуг без відкриття рахунку в АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» (надалі за текстом - **Договір)** на умовах, що викладені нижче**.**

Місцезнаходження та реквізити Банку, канали інформування
та інша контактна інформація

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»

Код ЄДРПОУ: 22868414

Україна, м. Київ, 03062, пр. Берестейський, 67. Телефон: +38(044) 205–33–76 *(цілодобово для дзвінків із-за кордону)*; 0(800) 210-804 *(безкоштовно для дзвінків на території України)*

Адреса електронної пошти: office@buc.com.ua

Сайт Банку https://www.ukrcapital.com.ua

Державна реєстрація юридичної особи проведена 25.12.1992 року.

Банківська ліцензія – Запис у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності № 26. Дата внесення до Державного реєстру банків 25 грудня 1992 року.

Перелік фінансових послуг, тарифи їх істотні характеристики, умови надання розміщено на окремих сторінках Сайту Банку для клієнтів, зокрема на сторінках щодо Платіжні послуги, Кредити, Депозити, Платіжні картки, інші послуги.

Порядок і процедура захисту персональних даних розміщені за посиланням: https://www.ukrcapital.com.ua/uk/zakhyst-personalnykh-danykh.html.

У випадку невиконання Клієнтом умов Договору Банк має право вимагати від Клієнта дострокового погашення своїх зобов'язань за Договором. В разі невиконання Клієнтом вимоги про дострокове виконання зобов'язань за Договором – стягнути примусово (у встановленому чинним законодавством України порядку всю заборгованість за Договором).

Претензії до якості обслуговування клієнтів у Банку не є інцидентами комплаєнс-ризику та ризику конфлікту інтересів, тому просимо звертатись за посиланням СКАРГИ ТА ПРОПОЗИЦІЇ, ЗВЕРНЕННЯ ГРОМАДЯН або надсилати скарги на адресу електронної пошти: office@buc.com.ua, Банк здійснює розгляд звернень споживачів у відповідності до Закону України «Про звернення громадян».

У випадку неможливості врегулювання спірних питань, споживач фінансових послуг може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг д) за контактною інформацією на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection) або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, має Свідоцтво учасника фонду №39. На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Банк повідомляє клієнтів про розміщення на офіційній сторінці Фонду інформації щодо умов гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом. Більше дізнатися про Фонд на сайті Банку можна у розділі Фонд гарантування вкладів.

Договір про надання фінансових послуг споживачу передбачає право клієнта на відмову від

договору про надання фінансових послуг в порядку та на умовах, визначених законодавством, зокрема, щодо споживчого кредиту – Законом України «Про споживче кредитування»; не передбачає застосування мінімального строку дії договору; передбачає право клієнта розірвати/ припинити договір, достроково виконати зобов'язання за договором. Розірвання договору за ініціативою клієнта можливе при відсутності заборгованості за договором. Розірвання договору за ініціативою клієнта не звільняє від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість в разі її наявності.

Попередження:

Прийняття Клієнтом Публічної пропозиції передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг.

Клієнт має можливість відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

Акціонерне товариство «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», діючи на підставі ст. ст. 634, 641 та 644 Цивільного кодексу України, звертається з цією Публічною пропозицією та бере на себе зобов'язання перед Клієнтами, які приймуть (акцептують) умови цієї Публічної пропозиції Банку, та які не мають чинного Договору про комплексне банківське обслуговування або іншого договору банківського обслуговування без відкриття рахунку, укладеного з Банком, надавати платіжні та фінансові послуги за переліком, в порядку та на умовах, передбачених цим Договором, із застосуванням встановлених Банком Тарифів, які розміщені у доступних для Клієнтів та/ або оприлюднені на офіційній Інтернет-сторінці Банку за електронною адресою: https://ukrcapital.com.ua/uk/dokumenty/perelik-ta-vartist-posluh-na-zdiisnennia-kasovykh-operatsii-bez-vidkryttia-rakhunku.html

Акцептуванням Публічної пропозиції Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з умовами надання платіжної та фінансової послуги, що регулює даний Договір, та з Тарифами Банку, а також до моменту отримання послуги самостійно завантажив цю Публічну пропозицію на власний пристрій.

Ця Публічна пропозиція Банку набирає чинності з дати її офіційного оприлюднення на Інтернет-сторінці Банку та діє до дати офіційного оприлюднення заяви про відкликання Публічної пропозиції на сайті Банку.

Ця Публічна пропозиція не застосовується до врегулювання відносин за будь-якими іншими договорами, стороною яких є Банк, в тому числі до будь-яких інших договорів про надання банківських послуг, окрім передбачених у цьому Договорі.

Ця Публічна пропозиція є обов'язковою для виконання сторонами: як Банком, так і Клієнтом.

Приєднання Клієнта до цієї Публічної пропозиції відбувається в цілому, Клієнт не може пропонувати Банку індивідуальні зміни до цього Договору.

1. ТЕРМІНИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ В ДОГОВОРІ.

Автентифікація - процедура, що дає змогу Банку установити та підтвердити особу користувача платіжних послуг та/або належність користувачу платіжних послуг певного платіжного інструменту, наявність у нього підстав для використання конкретного платіжного інструменту, у тому числі шляхом перевірки індивідуальної облікової інформації користувача платіжних послуг.

Акцепт - підтвердження Клієнтом згоди укласти Договір шляхом підписання окремого документу, в тому числі, платіжної інструкції, та/або подання Клієнтом за місцезнаходженням підрозділів клієнтського обслуговування Банку заяви/запиту на отримання платіжної та/або фінансової послуги від Банку та/або ініціювання отримання платіжної та/або фінансової послуги за допомогою Платіжних пристроїв тощо, в тому числі, але не виключно шляхом натискання відповідної кнопки виведеної на екран монітору Платіжного пристрою.

Банк надавач платіжних послуг - АТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ».

Відділення - відокремлений підрозділ Банку розміщений за межами його місцезнаходження, який здійснює від його імені всю або частину його банківської діяльності на підставі затвердженого уповноваженим органом Банку положення.

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.

Договір - ця Публічна пропозиція, Тарифи, платіжні (касові) документи, що надані Клієнтом

Банку, а також будь-які інші договори та угоди, що укладаються на підставі цього Договору, разом складають єдиний документ - Договір про надання платіжних послуг без відкриття рахунку.

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

Клієнт - фізична особа, юридична особа, відокремлений підрозділ юридичної особи - резидента, відокремлений підрозділ, представництво юридичної особи - нерезидента, фізична особа-підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, щодо якого Банк провів ідентифікацію згідно нормативних документів Банку.

Ініціатор - особа, яка на законних підставах ініціює платіжну операцію шляхом формування та/або подання відповідної платіжної інструкції, утому числі із застосуванням платіжного інструменту. До ініціаторів належать платник, отримувач, стягувач, обтяжувач.

Клієнт - будь-яка фізична, юридична особа, відокремлений підрозділ юридичної особи - резидента, відокремлений підрозділ, представництво юридичної особи - нерезидента, фізична особа-підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, що користується послугами Банку.

Користувач платіжних послуг (далі - користувач) - фізична, юридична особа, відокремлений підрозділ юридичної особи - резидента, відокремлений підрозділ, представництво юридичної особи - нерезидента, фізична особа-підприємець, фізична особа, яка провадить незалежну професійну діяльність, яка отримує чи має намір отримати платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно).

Момент безвідкличності платіжної інструкції - момент, який настає для ініціатора після настання дати валютування платіжної інструкції або відправки коштів на рахунок одержувача.

Негайно - найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, у який мають виконуватися (відбуватися) відповідні дії з моменту настання підстави для їх виконання.

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

Неналежний отримувач - особа, на рахунок якої без законних підстав зарахована сума платіжної операції або яка отримала суму платіжної операції в готівковій формі.

Неналежний платник - особа, з рахунку якої списано кошти без законних підстав (помилково або неправомірно).

Операційний день - день, протягом якого надавач платіжних послуг платника або надавач платіжних послуг отримувача, залучений до виконання платіжної операції, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій.

Операційний час - частина операційного дня надавача платіжних послуг, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється відповідним Наказом (розпорядженням) по Банку. З інформацією про тривалість операційного часу можна ознайомитись на сайті та у відділеннях Банку.

Офіційний сайт Банку - веб-сторінка Банку в мережі Інтернет: https://ukrcapital.com.ua/uk/

Платіжна інструкція (ПІ) - розпорядження ініціатора надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

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

Платіжна послуга - передбачена Законом України «Про платіжні послуги» діяльність Банку з виконання та/або супроводження платіжних операцій.

Платіжний пристрій - технічний пристрій (банківський автомат, платіжний термінал, програмно-технічний комплекс самообслуговування, програмно-апаратне середовище мобільного телефону, інший пристрій), що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою

Платіжна система - система для виконання платіжних операцій із формальними та стандартизованими домовленостями і загальними правилами щодо процесингу, клірингу та/або виконання розрахунків між учасниками платіжної системи.

Представник клієнта - особа, яка на законних підставах має право вчиняти певні дії від імені Клієнта, в тому числі акцептувати приєднання до цього Договору.

Робочий день - в рамках цього Договору під Робочим днем вважається Банківський (операційний день) будь- який робочий день, у який Банк відкритий для надання банківських послуг/здійснення банківських операцій, та у який банки-кореспонденти Банку відкриті для здійснення банківських операцій.

Споживач - фізична особа, яка отримує або має намір отримати платіжну послугу для задоволення особистих потреб, не пов'язаних із підприємницькою, незалежною професійною діяльністю.

Сума платіжної операції - відповідна сума коштів, яка в результаті виконання платіжної операції має бути зарахована на рахунок отримувача або видана отримувачу в готівковій формі.

Тарифи Банку - перелік послуг Банку з визначенням їх вартості, які є невід'ємною частиною даного Договору. Банк вправі змінювати Тарифи за умови повідомлення Клієнта в порядку, встановленому Договором. Тарифи Банку розміщуються на офіційному сайті Банку за посиланням: https://ukrcapital.com.ua/uk/dokumenty/perelik-ta-vartist-posluh-na-zdiisnennia-kasovykh-operatsii-bez-vidkryttia-rakhunku.html.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ.

2.1. Договір визначає умови та порядок надання Банком платіжних послуг Клієнтам, які не мають діючих продуктів в Банку, або які отримують платіжну послугу без використання власного рахунку. Договір містить детальний, проте, не вичерпний опис окремих платіжних послуг.

2.2. Відповідно до статті 634 Цивільного кодексу України даний Договір є договором приєднання. Приєднання Клієнта до Договору відбувається в цілому. Здійсненням Акцепту Публічної пропозиції Клієнт підтверджує своє ознайомлення та повну, безумовну і остаточну згоду з усіма умовами Договору, а також своє волевиявлення стосовно приєднання до нього. Клієнт не може запропонувати Банку свої умови Договору. Акцептуючи даний Договір, шляхом підписання платіжної інструкції, Клієнт отримує можливість користуватися платіжними послугами, інформація про які розміщена як у Відділеннях, так і на офіційному сайті Банку.

2.3. Перелік послуг, які надає Банк в рамках цього Договору:

- торгівля валютними цінностями (валютно-обмінні операції, що включають купівлю/продаж/обмін іноземної валюти) в операційній касі Банку. Зазначена послуга полягає у наданні можливості Клієнту у відділеннях Банку придбати та/або продати іноземну валюту за гривню та/або обміняти одну іноземну валюту на іншу за встановленим у Банку курсом;
- платіжні операції з переказу коштів в операційній касі Банку. Зазначена послуга полягає у наданні можливості Клієнту у відділеннях Банку здійснити платіжну операцію, результатом якої буде переказ коштів Клієнта по реквізитам на корить третьої особи (як клієнта банку так і клієнта іншого банку України);
- платіжні операції з переказу коштів за допомогою Платіжних пристроїв Банку, в тому числі з використанням електронних платіжних засобів;

2.4. Договір вважається укладеним:

- у момент підписання платіжної інструкції/заяви на придбання/продаж/обмін іноземної валюти та передання коштів для виконання відповідної платіжної/фінансової операції, що свідчить про Акцепт цього Договору; та/або
- у момент ініціювання та надання згоди на проведення операції (подання/отримання коштів разом з платіжною інструкцією або ініціювання відповідної операції у відповідному Платіжному пристрої) Клієнтом щодо/для отримання фінансової/ платіжної послуги. Датою вчинення платіжної операції є дата зазначена на касовому документі (квитанції/ чеку) та/або моніторі Платіжного пристрою.

2.5. Місцем укладення Договору є місцезнаходження Банку.

2.6. Банк надає платіжні та фінансові послуги, визначені цим Договором за умови:

- в Банку наявна технічна можливість для надання конкретної платіжної та фінансової послуги;
- Клієнтом заповнено/надано всі реквізити (поля) заяви/ запиту/ екранної форми Платіжного пристрою, які необхідні для надання платіжної та фінансової послуги;
- Клієнтом подані всі документи, необхідні для здійснення відповідної платіжної та фінансової послуги, що передбачені нормами чинного законодавства України та/ або внутрішніми документами Банку;
- Клієнтом надано документи та відомості, необхідні для ідентифікації його особи, вивчення

сфери його діяльності, фінансового стану, аналізу його фінансових операцій, а також для актуалізації даних про Клієнта (отриманих та існуючих документів, даних та інформації про нього) тощо, відповідно до діючого законодавства та вимог внутрішніх нормативних документів Банку;

- Клієнтом належним чином та в повному обсязі сплачено Банку винагороду згідно Тарифів.

2.5. Відповідні правочини здійснюються на умовах та за Тарифами Банку, що є актуальними та чинними на момент приєднання до Договору про надання платіжних послуг.

2.6. Клієнт приєднанням до цього договору підтверджує, що Банк належним чином виконав зобов'язання, щодо надання інформації та умов Договору відповідно до пункту 1 Статті 30 ЗУ «Про платіжні послуги» та надав Клієнту інформацію, зазначену в частині другій Статті 12 ЗУ «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

2.7. Банк зобов'язаний розглядати заяви (повідомлення) користувача щодо використання платіжного інструменту, помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати користувачу можливість одержувати інформацію про хід розгляду заяви (повідомлення) і повідомляти в письмовій формі про результати розгляду заяви (повідомлення) у строк, 30 (тридцять) календарних днів.

3. НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ.

3.1. Банк надає платіжні послуги в порядку, передбаченому Законом України "Про платіжні послуги" та Законом України "Про банки і банківську діяльність".

3.2. Інформація та умови Договору про надання платіжних послуг розміщуються у доступних для Клієнта місцях у відділеннях та на сайті Банку українською мовою. Інформація та умови Договору про надання платіжних послуг надаються шляхом ознайомлення користувача з проектом Договору в електронному вигляді на сайті Банку або в паперовому вигляді на відділенні Банку (без стягнення додаткової плати).

3.3. Вся необхідна інформація про діяльність Банку відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» розміщується на сайті Банку українською мовою.

3.4. Форма надання платіжної інструкції визначені в Постанові НБУ №103 від 25.09.2018р. зі змінами та доповненнями «Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні» та внутрішньо-нормативними актами Банку. Платіжна інструкція подається у паперовій формі, і заповнюється працівниками банку за згодою платника та/або із застосуванням технічних засобів, яку платник засвідчує власноручним підписом. Платіжна інструкція повинна містити всі підписи відповідно до Постанови НБУ №103 від 25.09.2018р. «Про затвердження Інструкції про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні».

3.5. Ініціювання платіжної операції здійснюється шляхом:

- надання ініціатором платіжної інструкції Банку;
- надання платником платіжної інструкції та готівкових коштів для виконання платіжної операції, у тому числі за допомогою платіжного пристрою;
- надання користувачем платіжної інструкції відповідному учаснику платіжної системи, у тому числі шляхом використання певного платіжного інструменту, в порядку, визначеному правилами цієї платіжної системи;
- використання користувачем платіжного інструменту для виконання платіжної операції;

3.5.1. Ініціювання платіжної операції є завершеним з моменту прийняття платіжної інструкції до виконання Банком.

3.5.2. Після ініціювання платіжної інструкції Банк надає ініціатору шляхом її відображення у платіжній інструкції, таку інформацію:

- дату і час отримання платіжної інструкції;
- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції Банку платника;
- інформацію про відмову Банку у прийнятті платіжної інструкції до виконання (у разі відмови).

3.5.3. Після виконання платіжної операції Банк надає платнику, примірник платіжної інструкції в якій відображена наступна інформація:

- відомості, які дають змогу платнику ідентифікувати виконану платіжну операцію та інформацію про отримувача (за наявності технічної можливості);
- суму платіжної операції у валюті платіжної операції;
- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної

операції (зазначається в окремому документі);

- дату і час прийняття до виконання платіжної інструкції, дату валютування.

3.6. Після виконання платіжної операції Банк зобов'язаний надати отримувачу, таку інформацію:

- відомості, які дають змогу отримувачу ідентифікувати виконану платіжну операцію, інформацію про платника та інші відомості, що супроводжують платіжну інструкцію;

- суму платіжної операції у валюті платіжної операції;

- суму всіх комісійних винагород та зборів, що утримані з платника за виконання платіжної операції (зазначається в окремому документі).

3.7. Банк платника приймає до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію або відмовляє у її прийнятті відповідно до даного Договору.

3.8. Згода Клієнта на виконання платіжної операції

3.8.1. Згода на виконання платіжної операції надається шляхом підписання клієнтом платіжної інструкції або введення коду у разі використання електронного платіжного засобу, платіжна операція вважається акцептованою після надання платником згоди на її виконання. Якщо немає згоди платника на виконання платіжної операції, - така операція вважається неакцептованою, якщо інше не передбачено Законом України «Про платіжні послуги», згода на виконання платіжної операції може бути відкликана платником у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції.

3.9. Прийняття до виконання платіжної інструкції

3.9.1. Банк зобов'язаний прийняти до виконання надану ініціатором платіжну інструкцію, за умови що платіжна інструкція оформлена належним чином та немає законних підстав для відмови в її прийнятті.

3.9.2. Банк зобов'язаний перевірити реквізити платіжної інструкції на переказ коштів без відкриття рахунку відповідно до вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.9.3. У разі недотримання зазначених вимог відповідальність за шкоду, заподіяну платнику, несе Банк. Банк зобов'язаний прийняти до виконання платіжну інструкцію, що надійшла до нього протягом операційного часу, у той самий операційний день, що надійшла в позаопераційний час не пізніше наступного операційного дня.

3.10. Відкликання платіжної інструкції

3.10.1. Платіжна інструкція може бути відкликана у повній сумі платником до настання моменту безвідкличності, за умови надання розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця операційного часу, що передує даті валютування.

3.10.2. Банк не має права виконувати платіжну операцію, якщо платіжна інструкція відкликана.

3.10.3. Для відкликання платіжної інструкції особа, яка має право на відкликання платіжної операції, надає Банку розпорядження довільній формі, про відкликання платіжної інструкції, де вказує: перелік платежів, що відкликаються (№, дата, рахунок отримувача, назва отримувача, сума, призначення платежу) та причину. Розпорядження може надаватися/надсилатися як в паперовому, так і електронному варіанті (засвідчене електронним підписом, який прирівнюється до власноручного електронного підпису відповідно до Закону України «Про електронні довірчі послуги»).

3.10.4. Банк зобов'язаний фіксувати дату і час отримання ним розпорядження про відкликання платіжної інструкції в операційно-обліковій системі, настання моменту безвідкличності платіжної інструкції в платіжній системі визначається правилами відповідної платіжної системи.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

4.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором та за будь-якими правочинами, укладеними на його підставі, Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

4.2. Будь-які суперечки, розбіжності, вимоги або претензії, що виникають з даного Договору та/або Договору про надання банківського продукту розглядаються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосягнення згоди - в судових органах, в порядку визначеному Законодавством. Також враховуючи місце виконання цього договору та у випадку спору між Сторонами за цим Договором, позов може пред'являтись також за місцем виконання Договору.

4.3. Клієнт має право на відшкодування в судовому порядку шкоди, заподіяної надавачем платіжних послуг внаслідок помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або

виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків.

4.4. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків зобов'язаний на запит користувача, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у надавала платіжних послуг інформації про платіжну операцію та надати її користувачу без стягнення плати.

4.5. Банк несе відповідальність перед користувачем за платіжними операціями, виконаними з порушенням установлених цим Договором строків, у разі:

- порушення Банком платника строку виконання платіжної операції;
- порушення Банком отримувача строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів;
- порушення Банком отримувача строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу.

4.6. Під час надання споживачам послуг на платіжному ринку Банк зобов'язаний дотримуватися вимог законів України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», «Про захист прав споживачів» та інших нормативно-правових актів у сфері захисту прав споживачів.

4.7. Банк несе відповідальність перед користувачем за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та умов укладених між ними договорів, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином.

4.8. Банк у разі порушення строків виконання платіжних операцій, передбачених цим договором, зобов'язаний сплатити користувачу пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.9. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.10. Банк, що обслуговує платника, несе перед ним відповідальність за неакцептованими платіжними операціями. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення платника (залежно від того, що відбувалося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на рахунок платника, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на рахунок платника. Банк зобов'язаний також відшкодувати платнику суму утриманої/сплаченої неналежним платником комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

4.11. Банк після виявлення помилки одночасно зобов'язаний негайно повідомити неналежного отримувача про виконання помилкової платіжної операції і про необхідність ініціювання ним платіжної операції на еквівалентну суму коштів цьому надавачу платіжних послуг протягом трьох робочих днів з дня надходження такого повідомлення.

4.12. Банк під час надходження коштів від неналежного отримувача залишає їх у своєму розпорядженні, за умови виконання своїх зобов'язань з відшкодування. У разі порушення неналежним отримувачем триденного строку надавач платіжних послуг має право вимагати від неналежного отримувача сплати пені в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день від дати завершення помилкової платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок платника, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції. У разі ненадходження коштів від неналежного отримувача Банк має право на їх відшкодування у судовому порядку.

4.13. Банк повинен сприяти платнику в поверненні коштів за неналежною платіжною операцією шляхом надання доступної йому інформації про таку операцію, у тому числі отриманої на його запит від Банку, що обслуговує неналежного отримувача.

4.14. Банк, що обслуговує неналежного отримувача, для встановлення правомірності платіжної операції у разі опротестування неналежної платіжної операції платником та/або на вимогу Банку платника зобов'язаний заблокувати кошти в сумі неналежної платіжної операції на рахунку

неналежного отримувача на строк до 30 календарних днів. Банк отримувача зобов'язаний відшкодувати Банку платника заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та нормативно-правових актів Національного банку України.

4.15. Банк несе відповідальність перед користувачем за дії або бездіяльність своїх працівників, залучених комерційних агентів та Банків - посередників, у тому числі за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій та/або за заподіяну шкоду.

4.16. Банк несе передбачену законодавством відповідальність за недотримання встановлених вимог щодо обробки персональних даних користувачів та відомостей, що містять банківську таємницю під час надання платіжних послуг.

4.17. Банк несе передбачену законодавством відповідальність за порушення прав та інтересів споживачів.

4.18. Платник несе відповідальність перед Банком, що його обслуговує, відповідно до умов Договору. Платник несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації платник має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

4.19. Платник зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку, що його обслуговує, внаслідок недотримання цим платником вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури (у тому числі платіжними інструментами, обладнанням, програмним забезпеченням). У разі недотримання користувачем зазначених вимог Банку, що обслуговує платника, звільняється від відповідальності перед платником за виконання платіжних операцій.

4.20. Неналежний отримувач протягом трьох робочих днів з дати надходження повідомлення Банку платника про виконання помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції зобов'язаний ініціювати платіжну операцію на еквівалентну суму коштів, зараховану йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, на користь такого Банку.

4.21. Банк, що обслуговує неналежного отримувача, у разі згоди неналежного отримувача на повернення коштів зобов'язаний розблокувати кошти на рахунку неналежного отримувача та повернути їх неналежному платнику на підставі наданої неналежним отримувачем платіжної інструкції.

4.22. У разі відмови отримувача (неналежного отримувача) повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції на вимогу Банку списання коштів з рахунку неналежного отримувача здійснюється у судовому порядку.

4.23. У разі порушення строку, встановленого частиною першою цієї статті, неналежний отримувач зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

4.24. Спори між Банком та неналежним отримувачем щодо помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції розглядаються у судовому порядку.

4.25. Отримувач зобов'язаний відшкодувати Банку заподіяну шкоду внаслідок незастосування посиленої клієнтської автентифікації у випадках, якщо її застосування вимагається.

4.26. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором та за будь-якими укладеними на його підставі угодами у випадку, якщо вони доведуть, що це порушення сталося внаслідок настання Форс-мажору, що підтверджується відповідним сертифікатом Торгово-промислової палати України. До Форс-мажору за цим Договором належать події, передбачені ч. 2, ст. 14 ЗУ «Про торгово-промислові палати в Україні». Банк не несе відповідальності за невиконання зобов'язань за цим Договором у випадку зміни відповідних нормативно-правових актів, що регулюють діяльність банків.

4.27. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії Форс-мажору протягом трьох робочих днів від дати їх настання або припинення у будь-який доступний та ефективний спосіб (письмово, у телефонному режимі, із застосуванням мережі Інтернет тощо). Наявність Форс-мажору повинна бути підтверджена Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово- промисловими палатами.

РОЗДІЛ 5. ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ.

5.1. Укладаючи цей Договір та/або користуючись послугами Банку Клієнт надає останньому згоду на обробку його персональних даних, які були отримані Банком. Мета обробки персональних даних: забезпечення реалізації відносин у сфері банківських, фінансових та інших послуг, виконання приписів Законів України «Про банки та банківську діяльність», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про платіжні послуги», «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», нормативно-правових актів Національного банку України, Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, інших законодавчих та нормативних актів, якими керуються банки у своїй діяльності, а також Статуту та внутрішніх нормативних документів Банку. Обробка персональних даних здійснюється Банком в процесі надання банківських, фінансових та інших послуг у порядку та на умовах, передбачених Законом України «Про захист персональних даних», інших нормативно-правових актів України, внутрішніми нормативними документами Банку та відповідними договорами.

Обсяг персональних даних, стосовно яких надається згода на обробку: паспортні дані; місце роботи та посада; реєстраційний номер облікової картки платника податків; номери телефонів; електронні адреси; фотографії та відео; відомості про банківські рахунки та операції Клієнта, вчинені ним правочини, фінансово-економічний стан, а також інша інформація, яка стала відомою Банку в процесі обслуговування Клієнта або з інших причин (включаючи банківську таємницю).

Згода Клієнта на обробку персональних даних включає згоду на вчинення Банком та його працівниками будь-яких дій, пов'язаних зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про Клієнта. Окрім іншого, Клієнт погоджується та надає Банку право на передачу/поширення останнім його персональних даних будь-яким розпорядникам баз персональних даних, яким Банк надав або надасть право обробляти такі дані, та іншим контрагентам Банку (тобто, третім особам, з якими Банком встановлено ділові відносини в т.ч. господарські), уповноваженим державним органам України та інших країн, включаючи контролюючі органи, без додаткового повідомлення Клієнта. Крім того, в рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), Клієнт надає Банку згоду щодо передачі останнім, за необхідності, зазначених вище інформації та відомостей Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA). Порядок доступу третіх осіб до персональних даних, які знаходяться у володінні Банку, визначається Законом України "Про доступ до публічної інформації".

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

Клієнт підтверджує, що він повідомлений про: включення його персональних даних до Бази персональних даних клієнтів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», а також пов’язаних з ними осіб та володільця і розпорядника персональних даних, якими на момент надання цієї згоди є Банк, склад та зміст зібраних персональних даних, всі свої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» (в т.ч. право відкликати згоду на обробку персональних даних, якщо припинення Банком такої обробки не порушує вимог законодавства щодо банківської діяльності чи не спричиняє неможливість подальшого виконання Договору з інших причин), мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані.

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

5.3. Клієнт (його представник) надають Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та представників, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках: - Податковому управлінню США (InternalRevenueService, IRS) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA; - особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам,

відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

5.4. Приєднуючись доданого Договору Клієнт надає Банку дозвіл на передачу даних, що містять банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу іншим надавачам платіжних послуг в рамках надання платіжних послуг.

6. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

6.1. Банк має право вносити зміни до Договору.

6.2. Зміни, що були внесені Банком до Договору, набувають чинності через 10 (десять) днів із дати розміщення змін на сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua, якщо такі зміни не містять інший більш пізній термін набуття чинності. За рішенням Банку та у виключних випадках зазначені вище зміни можуть набувати чинності через 3 (три) дні з дати розміщення на сайті Банку https://www.ukrcapital.com.ua. Виключні випадки Банк встановлює на власний розсуд.

6.3. Зміни до зазначених документів для нових Клієнтів Банку вступають в дію з дати визначеної в рішенні уповноваженого органу Банку та за умови їх оприлюднення на сайті https://www.ukrcapital.com.ua.

6.4. Додатково до вищезазначеного Сторони домовилися, що здійснення Клієнтом будь-яких операцій згідно з Договором після вступу в силу змін є підтвердженням згоди Клієнта із відповідними змінами.

7. ІНШІ УМОВИ.

7.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір укладений, у тому числі, на підставі принципу «свободи договору», передбаченого ст. 6, 627 Цивільного кодексу України. Сторони стверджують, що положення цього Договору їм зрозумілі та є справедливим. Також сторони підтверджують, що цей Договір виконується за місцем знаходження Банку.

7.2. Укладенням цього Договору Сторони, зокрема, керуючись принципом «свободи договору», беззаперечно та безвідклично підтверджують те, що Клієнт зобов'язаний (а Банк має право вимагати виконання такого обов'язку) сплатити/компенсувати Банку у повному обсязі всі та будь-які документально підтверджені витрати (незалежно від їх розміру), які Банк понесе під час та/або у зв'язку з реалізацією своїх прав контрагента за цим Договором, зокрема, але не виключно: права на захист, права на задоволення вимог Банку за рахунок будь-якого майна Клієнта тощо. Зазначене стосується всіх, без винятку, не заборонених законом шляхів захисту Банком своїх прав та законних інтересів, у тому числі, але не виключно, процесів: стягнення заборгованості в судовому порядку з Клієнта та/або його поручителів (якщо такі мають місце), примусового виконання рішень, випадків залучення Банком або іншими особами оцінювачів, нотаріусів, державних виконавців, бюро технічної інвентаризації тощо, третіх осіб, які тим чи іншим чином допомагатимуть/надаватимуть послуги, спрямовані на задоволення Банком своїх вимог/реалізації Банком своїх прав (колекторські компанії, агентства нерухомості, ріелтори, брокери, зберігачі, охоронці, транспорті компанії, вантажники тощо).

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ.

8.1. Будь-який правочин, укладений на підставі і в рамках цього Договору, щодо якого Клієнт висловив своє волевиявлення у порядку, передбаченому п. 2.3 цього Договору, набирає чинності з моменту здійснення Клієнтом волевиявлення щодо його укладення.

8.2. Строк дії Договору 30 днів з моменту приєднання Клієнта до Договору (здійснення акцепту) але не раніше виконання Сторонами зобов'язань згідно умов цього Договору.

8.3. Цей Договір може бути розірваний достроково за погодженням Сторін та/або в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

8.4. Тарифи Банку та усі додатки до Договору є його невід'ємними частинами, внесення змін/доповнень до яких здійснюється у такому ж порядку, що передбачені цим Договором, якщо інший порядок не вказаний у Договорі.