

Додаток 3
до Публічної пропозиції ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб
Умови відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками

Ці Умови відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками (надалі - **Умови**) визначають порядок відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками (надалі - **Рахунок**), правила роботи з платіжними картками, 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 та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками та видачу банківської платіжної картки складають Договір про відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками (надалі - **Договір**).

Укладений на умовах Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, Умов та у відповідності до підписаної Клієнтом Заяви про відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками та видачу банківської платіжної картки, Договір про відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками складається із Заяви про відкриття та здійснення операцій за поточними (картковими) рахунками та видачу банківської платіжної картки, цих Умов та Тарифів Банку, та є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб.

1. Визначення термінів

Авторизація - процедура отримання дозволу на проведення операції з використанням банківської Картки.

Банкомат (банківський автомат самообслуговування) - програмно-технічний комплекс, що надає можливість Клієнту здійснити самообслуговування за операціями з одержання коштів у готівковій формі, внесення їх для зарахування на відповідні рахунки, одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Витратний ліміт - гранична сума грошових коштів, яку Клієнт може використовувати при проведенні операцій за Рахунком, що розраховується як сума залишку коштів на Рахунок, а у разі встановлення Овердрафт - як сума невикористаного Ліміту кредитування та залишку коштів на Рахунок.

Виписка - звіт про операції, проведені з використанням банківської Картки за визначений період, та стан Рахунку/Депозиту, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цими Умовами.

Держатель картки (Держатель) - фізична особа, яка на законних підставах використовує спеціальний електронний платіжний засіб для ініціювання переказу коштів з відповідного рахунку в банку або здійснює інші операції із застосуванням банківської Картки. Термін Держатель, якщо інше не передбачено цими Умовами, включає в себе як Клієнта (власника рахунку), так і особу яка використовує банківську Картку в т.ч. додаткову картку на законних підставах, з урахуванням повноважень наданих Клієнтом.

Держатель Додаткової Картки - фізична особа, яка на законних підставах в порядку та на умовах, визначених цими Умовами, в межах визначених Клієнтом повноважень використовує Додаткову Картку.

Додаткова Картка - банківська Картка, що випускається додатково до основної. Може бути випущена на ім'я Клієнта або його довірених осіб. Операції, проведені з використанням Додаткових Картки, відображаються за Рахунком Клієнта.

Зарплатний рахунок - рахунок, відкритий відповідно до умов укладеного між Клієнтом і Банком Договору комплексного обслуговування на який зараховується заробітна плата, що виплачується роботодавцем Клієнта.

Ідентифікація - ужиття банком у випадках, передбачених законодавством України, документально підтверджених заходів, пов'язаних з отриманням відомостей, на підставі офіційних документів або засвідчених у встановленому порядку їх копій.

Інформаційно-платіжний термінал - банківський автомат самообслуговування, що надає Клієнту або Держателю додаткової картки можливість здійснювати операції з одержання інформації щодо стану Рахунку, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього пристрою.

Інтернет-банкінг - платіжний інструмент у вигляді програмно-технічного комплексу Банку, що надає можливість Клієнту за допомогою засобів мережі Інтернет, отримувати послуги, а також виконувати інші операції згідно з функціональними можливостями цього комплексу.

Картка - електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій з рахунку платника або банку, а також інших операцій, установлених відповідним договором.

Кодове слово - послідовність символів (літер та/або цифр), яке визначає Клієнт при укладанні Договору і яке в подальшому використовується для його Ідентифікації через Контакт-центр.

Компрометація Картки - розголошення ПІН-коду, CVV1, та/або CVV2 -кодів та/або іншої інформації, яка міститься на носіях Картки або на самій Картці, що може призвести до здійснення несанкціонованих Клієнтом/Держателем операцій по Рахунку.

Картковий рахунок або Рахунок - поточний рахунок, який відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання коштів й здійснення розрахунково-касових операцій, у т.ч. за допомогою електронних платіжних засобів-міжнародних платіжних Картки МПС Visa International, відповідно Умов та вимог законодавства України (бал. рах.2625).

Ліміт «offline» - встановлений Тарифами максимальний ліміт для здійснення операцій в Режимі «offline».

Міжнародна платіжна система - платіжна система, в якій платіжна організація може бути як резидентом, так і нерезидентом і яка здійснює свою діяльність на території двох і більше країн та забезпечує проведення переказу коштів у межах цієї платіжної системи, у тому числі з однієї країни в іншу в т.ч. VISA Int.

Навчальний заклад - організація, що на постійній і безперервній основі здійснює освітній процес з метою навчання, виховання, розвитку і самовдосконалення особистості.

Недозволений овердрафт - короткостроковий (недозволений) кредит, що виникає у випадку здійснення операції за Рахунком, яка призвела до перевищення Витратного ліміту.

Операції з використанням Картки або Операції - операції, в яких Картка використовується для розрахунків за товари та послуги, для отримання готівки та вчинення інших дій, передбачених Договором.

Організація - роботодавець - юридична особа за законодавством України, представництво юридичної особи- нерезидента в Україні, з якими Банк укладає Договір про розрахунково-касове обслуговування по виплаті заробітної плати з використанням платіжних карток,», та працівниками якої є Клієнти.

ПІН - код - особистий ідентифікатор, код, відомий тільки Держателю і необхідний для здійснення операцій з використанням Картки.

ПІН - конверт - паперовий конверт, який надається Держателю і в якому міститься ПІН-код, у випадку випуску Картки з ПІН-кодом.

Платіжна система - платіжна організація, члени платіжної системи та сукупність відносин, що виникають між ними при проведенні переказу коштів. Проведення переказу коштів є обов'язковою функцією, що має виконувати платіжна система.

Платіжний термінал - електронний пристрій, призначений для проведення Авторизації за Карткою для видачі готівки, отримання довідкової інформації і друкування документа за Операцією з використанням Картки..

Поточні потреби - потреби щодо придбання товарів, послуг, результатів робіт, які виникають в процесі звичайної життєдіяльності.

Сліп - паперовий документ, який підтверджує здійснення Операції з використанням Картки, містить дані щодо цієї операції та реквізити Картки.

Спірні транзакції - транзакції, здійснення яких оскаржується Клієнтом згідно з процедурою, встановленою правилами відповідної платіжної системи.

Суми заблокованих, але не списаних коштів - суми коштів, що обліковуються на Рахунку Клієнта, але є недоступними для використання внаслідок їх резервування для проведення розрахунків за Операціями з використанням Картки, вже здійсненими Держателем. Кошти обліковуються на Рахунку Клієнта з моменту Авторизації до моменту надходження фінансового документу, що є підставою для переказу їх отримувачу. У разі ненадходження фінансового документу кошти розблоковуються у строк, встановлений умовами відповідної платіжної системи та Банком, і стають доступними для використання Держателем.

Умови страхових продуктів - частина Договору, яка викладена в додатках та містить умови страхового продукту (страхових продуктів), згідно яких Банк укладає від імені Клієнта договори страхування.

Чек Платіжного терміналу/Банкомата/Інформаційно-платіжного терміналу - чек встановленого зразка, який друкується платіжним терміналом/Банкоматом/Інформаційно-платіжним терміналом при проведенні Операції з використанням Картки.

2. Порядок ведення рахунків

2.1. Режим Рахунку.

2.1.1. Банк у порядку, визначеному Договором про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, відкриває Клієнту Рахунок, емітує та надає Клієнту та визначеним останнім особам Картку, а також забезпечує здійснення розрахунків за операціями проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту. У випадку випуску Картки з Пін-кодом, клієнту додатково надається Пін-конверт.

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

2.1.2. Режим функціонування Рахунку та використання Карток регулюється нормами чинного законодавства України, умовами платіжної системи та ці Умови.

Режим функціонування Рахунку може змінюватись Банком на підставі наданих Клієнтом документів та/або згідно вимог чинного законодавства України. Під такою зміною, зокрема, розуміється зміна режиму функціонування Рахунку фізичної особи - резидента на режим функціонування Рахунку фізичної особи - нерезидента і навпаки. 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 внесення ним вказаних вище змін.

2.1.3. Використання Картки з метою, що не відповідає чинному законодавству України, в тому числі з метою здійснення підприємницької та інвестиційної діяльності, а також оплати вартості товарів або послуг, обіг яких заборонено чинним законодавством України, забороняється. У випадку виявлення Банком факту використання Картки для здійснення дій, що мають ознаки протиправних, Банк залишає за собою право надання інформації у правоохоронні та/або інші уповноважені державні органи згідно з встановленим чинним законодавством України порядком.

2.1.4. Перелік Послуг, що надаються Банком за Рахунком, а також їх вартість визначається в Тарифному пакеті (надалі за текстом – «Тарифи») для кожного Рахунку, що відкривається відповідно до умов цих Умов. Тарифи затверджуються рішенням відповідного уповноваженого органу Банку та оприлюднюються шляхом їх розміщення в місцях обслуговування клієнтів (на стійках, інформаційних стендах тощо) та на офіційному веб - сайті Банку: <https://www.ukrcapital.com.ua>. Вид Тарифного пакету за кожним Рахунком зазначається у Заяві. Підписанням Заяви Клієнт свідчить про ознайомлення з актуальним Тарифним пакетом для відповідного Рахунку.

2.1.5. В рамках обраного Тарифного пакету Клієнт та/або Держатель додаткової картки отримує можливість користуватись переліком послуг та сервісів, що входять до даного Пакету, при цьому сплачується вартість всього пакету не залежно від обсягу послуг, якими фактично користується Держатель.

2.1.6. Підключення Держателя до послуг та сервісів, що входять до складу Тарифного пакету, здійснюється відповідно до діючих процедур в Банку.

2.1.7. У випадку бажання Клієнта перейти на обслуговування за іншим Тарифним пакетом, Клієнт звертається до відділення Банку.

2.1.8. Картки є власністю Банку, випускаються на ім'я Держателя(ів) і не можуть бути передані іншим особам, окрім Карток особливості обслуговування яких передбачають таку можливість.

2.1.9. Проведення Операцій з використанням Картки здійснюється наступним чином:

- при проведенні Держателем операцій зняття готівкових коштів за Карткою в касі Банку та інших банків, обов'язковою умовою є пред'явлення документа, що посвідчує особу - паспорту або документу, що його замінює;

- кожна операція за Рахунком щодо видачі або внесення готівкових коштів в касу Банку/Банкомат або в касу іншого банку супроводжується видачею Держателю Чека платіжного терміналу або Сліпа. Додатково до вказаних документів, Держателю може бути наданий касовий документ. Держатель ставить свій підпис на цих документах, попередньо перевіривши, що сума, яка була внесена/знята з Рахунку, відповідає сумі фактично внесених/знятих коштів;

- якщо Картка використовується в Банкоматі/Інформаційно-платіжному терміналі, введення Держателем ПІН-коду замінює підпис;

2.1.10. Видача Держателю готівкових коштів в касі Банку проводиться в межах ліміту залишку готівки в касі та згідно діючого законодавства. У випадку необхідності отримання суми, що перевищує зазначений ліміт, така операція проводиться не пізніше наступного операційного дня після надання Держателем до Банку відповідного замовлення на отримання готівки.

2.1.11. Видача готівки з Рахунку в іноземній та національній валюті здійснюється у касі Банку/відділеннях Банку протягом операційного дня у порядку, встановленому чинним законодавством України. Видача готівки з Рахунку з використанням Картки через банкомати України здійснюється в національній валюті цілодобово.

2.1.12. Для списання/зарахування коштів з/на Рахунку (ок) Клієнтом застосовуються платіжні інструменти, які визначені законодавством України, в тому числі (але не виключно) Картка.

2.1.13. Поповнення Рахунку здійснюється способами, що не суперечать чинному законодавству України. Готівкові кошти, що вносяться через касу Банку, та безготівкові зарахування на Рахунок зараховуються за умови зазначення у призначенні платежу номеру Рахунку та прізвища, ім'я, по батькові (за наявності) Клієнта. При поповненні Рахунку через платіжний термінал/Банкомат, що підтримує таку функцію, використовується тільки Картка або її реквізити. Безготівкове поповнення Рахунку через Інтернет-банкінг виконується відповідно до Умов підключення та користування системою Інтернет - банкінг.

2.1.14. Якщо власником Рахунку є неповнолітня особа у віці від 14 до 18 років, Банк приймає і зараховує на Рахунок кошти, внесені готівкою власником рахунку, заробітну плату, стипендію, пенсію, соціальну допомогу та прирівняні до них виплати, які надходять Клієнту. У випадку надходження на Рахунок такого Клієнта інших видів надходжень, зарахування коштів на Рахунок не здійснюється.

2.1.15. При поповненні Рахунку готівковим або безготівковим шляхом у валюті Рахунку, Банк зараховує кошти на Рахунок не пізніше наступного операційного дня з моменту отримання їх Банком. При цьому в призначенні платежу повинні бути вказані реквізити Рахунку. У випадку надходження на Рахунок грошових коштів у валюті, що не співпадає із валютою Рахунку, зарахування таких коштів не проводиться.

2.1.16. При зарахуванні на Рахунок фізичної особи - нерезидента, коштів в національній або іноземній валюті, до Банку повинні надаватися документи, що підтверджують джерела походження цих коштів. На такі Рахунки Клієнтів - нерезидентів, забороняється зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах.

2.1.17. При проведенні безготівкових платежів з використанням Картки для здійснення оплати вартості товарів (послуг), Держатель підписує Чек платіжного терміналу або Сліп, попередньо перевіряючи правильність зазначення в ньому суми коштів та дати здійснення операції. Після проведення операції, Держатель отримує копію оформленого Чеку платіжного терміналу або Сліпа.

2.1.18. Списання з Рахунку коштів за Операціями з використанням Картки у разі, якщо валюта Рахунку відрізняється від валюти переказу проводиться наступним чином:

2.1.18.1. У разі, якщо валютою проведення Операції з використанням Картки є Долар США, Євро або Гривня та така валюта відрізняється від валюти Рахунку, Банк списує з Рахунку кошти у валюті ведення Рахунку у сумі, що еквівалентна сумі Операції. Сума Операції перераховується у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua>; та в касах Банку

2.1.18.2. У разі, якщо валюта розрахунку з використанням Картки є відмінною від Долара США, Євро або Гривні і така валюта відрізняється від валюти ведення Рахунку, Банк здійснює списання суми Операції у валюті Рахунку в розмірі, достатньому для розрахунку з банком - еквівалентом за проведену Операцію. Сума до списання виставляється платіжною системою та перераховується Банком у валюту ведення Рахунку за курсом, встановленим Банком на день списання. Інформація про курси Банку для проведення Операцій з використанням Картки розміщується на сайті Банку <https://www.ukrcapital.com.ua>.

2.1.19. В разі виникнення у Клієнта недозволеного/технічного овердрафту, сума недозволеного овердрафту та проценти погашаються в першу чергу. Недозволений овердрафт повинен бути погашений та проценти за користування ним сплачені не пізніше останнього банківського дня місяця в якому недозволений овердрафт виник. В разі не погашення заборгованості за недозволеним овердрафтом за станом на останній банківський день місяця, в якому недозволений овердрафт виник, Банк здійснює стягнення заборгованості у примусовому порядку та має право заблокувати Картку. Після погашення боргу за недозволеним овердрафтом дія Картки відновлюється.

2.1.20. Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання наступних сум грошових коштів в будь-якій валюті та з будь-яких рахунків Клієнта, які відкриті в Банку:

- суми всіх здійснених з використанням Карток операцій, нарахованих процентів, Недозволених овердрафтів, простроченої заборгованості, комісій, курсових різниць, плату по претензіях, непідтверджених банком - еквівалентом, інші платежі, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Карток, відповідно до Тарифів;

- суми грошових коштів на відповідні рахунки Банку та/або відповідного бюджету, необхідних для повного виконання поданих Клієнтом як на паперових носіях так і в електронному вигляді заяв(и) про продаж іноземної валюти та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти за іноземну валюту та/або заяв(и) про купівлю іноземної валюти, в т.ч. утримання комісій, податків та обов'язкових платежів, передбачених чинним законодавством України, та інших сум в розмірах та валютах вказаних Клієнтом у таких заявах;

- суми вартості послуг, що наведені в Тарифах, у випадку користування цими послугами;

- суми грошових коштів, які були відшкодовані Клієнту по здійсненій операції з використанням Картки, яка оскаржується Клієнтом, якщо після проведення розслідування Банком така операція визнана «успішною»;

- суми згідно повідомлень від інших банків - ініціаторів про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника.

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

2.1.21. Комісійна винагорода за послуги Банку стягується виключно в національній валюті.

2.1.21.1. Для сплати комісійної винагороди за операціями по Рахунку, що відкритий в іноземній валюті, з Рахунку списуються кошти в іноземній валюті та здійснюється їх продаж на міжбанківському валютному ринку України (надалі - МВРУ);

2.1.21.2. 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.

2.1.22. При надходженні на Рахунок коштів, вони в першу чергу направляються на погашення прострочених процентів за заборгованістю, простроченої заборгованості, на сплату строкових процентів за заборгованістю, погашення заборгованості, сплату комісій, оплату вартості послуг Банку згідно Тарифів, а решта коштів зараховується на Рахунок.

2.2. Нарахування процентів.

2.2.1. Банк нараховує та сплачує проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку у розмірах, визначених у відповідності до Тарифів.

2.2.2. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, у розмірі, що визначені в Тарифному пакеті. Нарахування процентів здійснюється у валюті Рахунку щоденно за фактичну кількість днів у місяці та році (28-29-30-31/365-366). При розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку та використовується схема заокруглення до двох знаків після коми. Сплата нарахованих процентів відбувається щомісяця, в останній банківський день кожного місяця, а також в день, що передє дню закриття Рахунку, шляхом перерахування на Рахунок. У разі покладання на Банк функцій податкового агента, то Банк утримує із зазначених у цьому підпункті Договору процентів, податок з доходів фізичних осіб у розмірі та в порядку, визначеному діючим законодавством України.

2.2.3. За користування недозволеним овердрафтом Банк нараховує, а Клієнт сплачує проценти згідно діючих Тарифів Банку. Проценти за користування недозволеним овердрафтом нараховуються у валюті недозволеного овердрафту за фактичний строк використання коштів, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на Рахунку Клієнта. Розрахунок процентів за користування недозволеним овердрафтом на Рахунку здійснюється за фактичну кількість днів у місяці та році (28-29-30-31/365-366). День повернення заборгованості за недозволеним овердрафтом не враховується в період, за який нараховуються проценти, за користування недозволеним овердрафтом та використовується схема заокруглення до двох знаків після коми.

2.2.4. Банк має право змінити встановлений Договором розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунок та проценти за користування недозволеним овердрафтом, в порядку, передбаченому в п. 8.1. цих Умов.

2.3. Виписки за Рахунком.

2.3.1. Банк підтверджує здійснення розрахунково-касових операцій за Рахунком шляхом видачі виписок з Рахунку на вимогу Клієнта. Клієнт зобов'язаний перевіряти виписки щодо правильності проведення банківських операцій та негайно повідомляти Банк про розбіжності. Крім цього, Клієнт повинен перевіряти, що розпорядження, які надаються ним або від його імені, виконуються Банком

правильно. У разі виявлення будь-якої неточності або відсутності повної інформації, Клієнт зобов'язаний без затримки повідомити про це Банк.

2.3.2. Щомісячна виписка за минулий місяць надається Клієнту (або довірєній особі Клієнта) особисто при відвідуванні Банку або за бажанням Клієнта надсилається на його електронну адресу, до 10 числа поточного місяця в приміщенні банку. Якщо Клієнт не одержав чи несвочасно одержав виписку по Рахунку по незалежним від Банку причинам це не звільняє Клієнта від взятих на нього зобов'язань згідно з умовами Договору (відповідно до п.п.2.3.3.).

2.3.3. Дублікати виписки надаються Клієнту згідно діючих Тарифів Банку на час надання дублікату виписки.

2.3.4. Банк призупиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку, у випадку накладення компетентними органами арешту на цей Рахунок. Поновлення нарахування процентів здійснюється після зняття арешту з Рахунку в порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.3.5. Якщо протягом 1 (одного) календарного дня з моменту отримання щомісячної Виписки Клієнт не надав Банку зауважень/претензій щодо інформації, що міститься у ній, у письмовому вигляді, правильність такої інформації вважається підтвердженою Клієнтом. Це положення діє також у випадку, якщо Клієнт не звернувся до Банку за отриманням щомісячної Виписки та/або не отримав Виписку.

2.3.6. Клієнт отримує щомісячні Виписки в установі Банку. Сторони домовились, що невідання заходів для отримання щомісячної Виписки не звільняє Клієнта від обов'язку виконання зобов'язань за цими Умовами та Тарифами.

2.4. Оформлення Додаткових карток.

2.4.1. За заявою Клієнта Банк може надати іншим його довірєним особам право користування коштами, що знаходяться на Рахунку, шляхом випуску Додаткових Карток. Банк проводить ідентифікацію довірєної особи Клієнта у порядку, визначеному чинним законодавством.

2.4.2. Довірена особа може розпорядитись Рахунком за умови надання Клієнтом до Банку:

- нотаріально посвідченої довірєності на розпорядження Рахунком або за наявності засвідченої уповноваженим працівником Банку довірєності на розпорядження Рахунком, складеної в Банку в присутності Клієнта та довірєної особи та/або відповідного розпорядження, а саме Заяви на видачу Додаткової Картки до Рахунку довірєній особі.

При цьому Довірена особа має пред'явити до Банку власний паспорт чи документ, що його замінює та реєстраційний номер облікової картки платника податків.

2.4.3 Незалежно від надання довірєності на ім'я іншої особи, сам Клієнт розпоряджається Рахунком за допомогою Картки та/або при пред'явленні документа, що засвідчує його особу. Під час здійснення операцій за Рахунком як зразок підпису використовується зразок підпису особи, зазначений у картці із зразками підписів та/або на зворотній стороні Картки.

2.4.4 Клієнт несе повну відповідальність за дії Довірєних осіб.

2.4.5 Повноваження Довірєної особи, які випливають з довірєності, припиняються в разі отримання Банком інформації про факт смерті Клієнта та в інших випадках передбачених чинним законодавством України.

2.4.6 Оформлення Клієнтом-резидентом Додаткових карток на ім'я довірєної особи - нерезидента не здійснюється.

2.4.7 У разі отримання Додаткових Карток безпосередньо Клієнтом (власником рахунку), Картки вважаються отриманими Держателями Додаткових Карток.

2.4.8 Строк дії Додаткової Картки не може перевищувати строку дії Картки.

3. Права та обов'язки сторін

3.1. Клієнт та Держатель (особа відмінна від клієнта) зобов'язуються:

3.1.1. Виконувати умови цих Умов та Тарифів Банку з обслуговування Карток, а також вимоги чинного законодавства України.

3.1.2. Виконувати вимоги чинного законодавства України, не користуватись картковим рахунком для проведення операцій, пов'язаних з підприємницькою діяльністю, або на цілі, що суперечать чинному законодавству України.

3.1.3. Надавати на вимогу Банку документи і відомості, необхідні для з'ясування суті його діяльності або фінансового стану.

3.1.4. Витрачати кошти, розміщені на Рахунку, лише в межах Витратного ліміту.

3.1.5. Попередити Банк про намір отримати готівку з карткового рахунку в сумі понад 50 000,00 (п'ятдесят тисяч) гривень, або еквівалент цієї суми в інших валютах в який відкрито Рахунок, до 13 години банківського дня, що передую дню отримання готівки.

3.1.6. Надавати на першу вимогу Банку документи і відомості, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначений чинним законодавством України.

3.1.7. З моменту генерації чи отримання ПІН-коду (ПІН-конверту) забезпечити нерозголошення ПІН - коду, логіну, паролю, реквізитів Картки та захист від несанкціонованого використання третіми особами. При цьому всі операції, що здійснені з використанням Пін-коду є безспірними і оскарженню не підлягають.

3.1.8. У разі втрати або крадіжки Карток або якщо ПІН - код дискредитований (став відомий будь-яким третім особам поза волею Клієнта) вжити наступних заходів:

3.1.8.1. негайно сповістити Банк про необхідність блокування Картки (повного припинення будь-яких операцій з Картки), усно за телефоном у місті Києві +380 44 205-33-76 (пн.-чт. з 9:00 до 18:00, пт. та передсвяткові дні з 9:00 до 17:00) або Процесінговий центр +380 44 247-49-75 (щодобово, без вихідних). Усне повідомлення Клієнта фіксується в порядку, передбаченому внутрішніми нормативними документами Банку. При підписанні цього Договору, Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про порядок фіксування усних повідомлень Клієнта з питань втрати / крадіжки Картки та / або дискредитації ПІН - коду;

3.1.8.2. усне повідомлення підтвердити відповідною письмовою заявою, яку Клієнт зобов'язаний подати до Банку або направити рекомендованим листом не пізніше першого наступного банківського дня з дати усного повідомлення. Адреса Банку, куди необхідно надавати письмову заяву, вказана в Розділі 7 Публічної пропозиції

3.1.8.3. невиконання такого зобов'язання Клієнтом надає Банку право (але не зобов'язує його) відновити повністю всі операції по Рахунку з використанням всіх Карток;

3.1.8.4. звернутися до Банку з клопотанням про випуск нових Карток у зв'язку з їх втратою/крадіжкою/компрометацією, шляхом безпосереднього подання до Банку письмової заяви після успішно пройденної процедури ідентифікації.

3.1.9. У разі необхідності дострокового припинення дії Додаткової Картки вжити заходи, визначені п. 3.1.8. цих Умов, з письмовим підтвердженням необхідності припинення дії Додаткової Картки.

3.1.10. Не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки при бажанні закрити Рахунок - звернутися до Банку з заявою про закриття Рахунку та припинення дії Картки.

3.1.11. При поданні до Банку заяв, вказаних в п. 3.1.8 -3.1.10. цих Умов, одночасно повернути Картку та Додаткові Картки до Банку.

3.1.12. Контролювати рух коштів за своїм Рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися.

3.1.13. Негайно після виявлення помилкового зарахування коштів на Рахунок повідомити про це Банк і повернути Банку помилково зараховані кошти. У разі надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу на Рахунок повернути зазначену в повідомленні суму протягом трьох банківських днів з дати надходження такого повідомлення.

3.1.14. Повернути суму недозволених овердрафтів та сплатити проценти за користування овердрафтом, а також сплатити всі комісії згідно Тарифів Банку в строк, що не перевищує трьох банківських днів з дати досягнення сторонами домовленості про розірвання цього договору в письмовій формі.

3.1.15. Отримати в Банку виготовлену Картку/Додаткову Картку не пізніше 3 (трьох) місяців із моменту укладення Договору або

ДОДАТОК 3

**ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

PJSC «BANK «UKRAINIAN CAPITAL»

надання до Банку заяви на перевипуск Картки.

3.1.16. Звернутися до установи Банку з заявою, при необхідності відкриття додаткової картки до діючого поточного (карткового) рахунку.

3.1.17. Надавати Банку контактну інформацію для зв'язку Банку з Клієнтом, а саме: номер діючого мобільного телефону, адресу електронної пошти і т.д.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Отримувати щомісячні Виписки, що відображають рух коштів за Рахунком у строки, визначені цими Умовами, а також поточні (позачергові) Виписки на вимогу Клієнта.

3.2.2. Вимагати від Банку належного виконання своїх обов'язків за цими Умовами та Договором.

3.2.3. У разі виникнення сумнівів щодо достовірності наведеної у щомісячній Виписці інформації відносно стану Рахунку та факту проведення тієї чи іншої операції протягом 1 (одного) календарного дня з моменту формування такої Виписки, надати Банку письмову претензію; у випадку сумнівів щодо проведення операції по карті Банку в банкоматах мережі ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ» звернутися до Банку.

3.2.4. У випадку виникнення питань щодо блокування сум коштів на Рахунку зв'язатися з Банком за телефонами у місті Києві +380 44 205-33-76 (пн.-чт. з 9:00 до 18:00, пт. та передсвяткові дні з 9:00 до 17:00).

3.2.5. У випадку бажання Клієнта - Держателя розблокувати Картку, яка була заблокована у порядку, визначеному п. 3.1.4. цих Умов, звернутись особисто до Банку за телефонами у місті Києві +380 44 205-33-76 (пн.-чт. з 9:00 до 18:00, пт. та передсвяткові дні з 9:00 до 17:00) та надати необхідну інформацію.

3.2.6. Ініціювати підключення до системи Інтернет -банкінг відповідно до Угоди про підключення та користування системою Інтернет -банкінг.

3.2.7. Не пізніше 1 (одного) місяця до закінчення строку дії Картки звернутися до Банку з заявою про випуск Картки на новий строк.

3.2.8. Отримувати на домашню, робочі адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Карток, пропозиції нових продуктів та послуг та інші повідомлення щодо банківського обслуговування. Клієнт надає свою згоду на вказані у цьому пункті дії.

3.2.9. Надати або відкликати розпорядження на здійснення регулярного договірної списання коштів з Рахунку та перерахування їх на відповідний власний депозитний рахунок Клієнта в Банку. Зазначене договірне списання Банк здійснює кожного календарного місяця в дні зарахування коштів заробітної плати, пенсійного забезпечення, стипендії та соціальної допомоги Клієнта на Рахунок, але не пізніше дня наступного за днем такого зарахування. Розпорядження Клієнта на здійснення договірної списання діє протягом строку дії Договору.

3.2.10. Ознайомитись з Договором або звернутись на відділення Банку для уточнення/зміни Кодового слова, якщо Клієнт невірно зазначив його при ідентифікації.

3.2.11. З метою безпечного здійснення Операцій з використанням Карток за кордоном, повідомляти Банк про можливість їх проведення шляхом звернення до Банку за телефонами у місті Києві +380 44 205-33-76 (пн.-чт. з 9:00 до 18:00, пт. та передсвяткові дні з 9:00 до 17:00).

3.3. Банк зобов'язується:

3.3.1. Забезпечити обслуговування Рахунку та здійснення Операцій з використанням Карток відповідно до Умов, з урахуванням обмежень, що встановлені Банком та/або умовами відповідної платіжної системи та/або вимогами чинного законодавства України та вказівками Клієнта.

3.3.2. Інформувати Клієнта про стан Рахунку, можливі зміни Тарифів у порядку, встановленому Умовами.

3.3.3. У разі встановлення Банком факту ймовірної компрометації Картки інформувати Клієнта/Держателя по телефону, факсом або електронною поштою про необхідність блокування Картки та про необхідність звернення Клієнта до Банку для випуску нової Картки внаслідок її компрометації, в порядку визначеному цими Умовами.

3.3.4. Не пізніше однієї години після отримання від Держателя повідомлення в порядку п. 3.1.8. цих Умов або у випадку отримання його згоди на блокування Картки після повідомлення Банком Клієнта/Держателя відповідно до п. 3.3.3. цих Умов, заблокувати Картки.

3.3.5. У випадку закриття Рахунку та припинення дії Картки, виплатити залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, готівкою або перераховувати його на інший рахунок згідно з письмовою заявою Клієнта, але не раніше ніж через 32 (тридцять два) календарних дні з моменту подання заяви про закриття Рахунку, припинення дії Карток та їх повернення.

3.3.6. У разі отримання звернень Клієнта розглянути та вирішити їх у термін не більше одного місяця від дня їх надходження, а ті, які не потребують додаткового вивчення, - невідкладно, але не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів від дня їх отримання. Якщо в місячний термін вирішити порушені у зверненні питання неможливо, Банк встановлює необхідний термін для його розгляду, про що повідомляється Клієнту, який подав звернення. При цьому загальний термін вирішення питань, порушених у зверненні, не може перевищувати 45 (сорок п'ять) календарних днів.

3.3.7. У випадку отримання заперечення Клієнта щодо Спірних транзакцій, провести розслідування у строк до 30 (тридцяти) календарних днів за умови що такі транзакції виникли з використанням картки та банкомату ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ», а в інших випадках у строк до 90 (дев'яносто) календарних днів.

3.3.7.1. Якщо у строк, визначений п. 3.3.7 спірна ситуація не була врегульована, Банк ініціює процедуру арбітражного врегулювання, де арбітром у врегулюванні спорів між банками виступає платіжна система.

3.3.8. Щорічно надавати виписки про залишок коштів на Рахунку станом на 1 січня особисто Клієнту при його особистому відвідуванні Банку. Якщо заперечення про залишок коштів на Рахунку Клієнта станом на 1 січня не отримане Банком у письмовій формі до 01 лютого такого року ці залишки вважаються підтвердженими.

3.3.9. Надати Держателю виготовлену на новий строк Картку, випуск якої був ініційований Клієнтом, після оформлення Клієнтом в Банку заяви на виготовлення Картки на новий строк. Виготовлена на новий строк Картка може відрізнитись від діючої Картки Держателя як даними, нанесеними на неї, так і дизайном.

3.4. Банк має право:

3.4.1. Здійснювати договірне списання згідно положень цих Умов та Публічної пропозиції.

3.4.2. Терміново, без попередження Клієнта, припинити дію Карток або вилучити їх у Держателя при невиконанні п.3.1. цих Умов.

3.4.3. Відмовити у випуску/перевипуску Картки, або не випускати Додаткові Картки без обґрунтування причин такого рішення, якщо такий випуск/перевипуск суперечить чинному законодавству України або може призвести до фінансових збитків/погіршення іміджу Банку.

3.4.4. В односторонньому порядку відмовити в обслуговуванні Карток, заблокувавши їх, у випадку, коли працівники Банку не можуть зв'язатися з Держателем для отримання його згоди на це, але мають обґрунтовані підозри в несанкціонованому використанні Картки, що може призвести до завдання збитків Клієнту або Банку. Відновлення обслуговування Картки у цьому випадку здійснюється за зверненням Клієнта після з'ясування обставин використання Картки.

3.4.5. У разі відсутності можливості зв'язатися з Клієнтом/Держателем у випадках та в порядку, встановленому п. 3.3.3. Умов встановити обмеження на проведення операцій, здійснених з використанням Картки.

3.4.6. Надавати Клієнту по телефону, факсом або електронною поштою інформацію з питань обслуговування Рахунку та введення

нових послуг.

3.4.7. У випадку невиконання Держателем вимог п. 3.1.11. цих Умов, знищити Картку. Оплата вартості послуг за випуск нової Картки, у випадку звернення Клієнта до Банку у строк, що перевищує 3 (три) місяці, здійснюється згідно з розміром, визначеним Тарифами.

3.4.8. Якщо на Рахунок недостатньо коштів для списання Банком вартості послуг та/або простроченої заборгованості, зупинити надання послуг. Після надходження на Рахунок коштів в розмірі, достатньому для списання Банком простроченої заборгованості та вартості послуг, останній автоматично відновлює надання послуг.

3.4.9. Повідомляти третім особам відомості про Клієнта, що стали відомі Банку в процесі банківського обслуговування та взаємовідносин, з метою стягнення простроченої заборгованості за банківськими операціями, що здійснюються відповідно до цих Умов та/або яка виникла на підставі договорів укладених між Банком та Клієнтом.

3.4.10. Направляти на домашню, робочі адреси, адресу електронної пошти та/або на номери телефонів, в тому числі номери мобільного зв'язку, факсів, зазначених Клієнтом в Анкеті, або які будуть отримані Банком пізніше (незалежно від джерел отримання персональних даних), повідомлення інформаційного характеру, в т.ч. але не обмежуючись, про зміну Тарифів, закінчення строку дії Картки, пропозиції нових продуктів та послуг та інші повідомлення щодо банківського обслуговування.

3.4.11. Витребувати документи та відомості про Клієнта, необхідні відповідно до вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансування тероризму», зокрема для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей Банк має право відмовити в здійсненні операції.

3.4.12. На час встановлення правомірності переказу зупиняти зарахування коштів на Рахунок у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.4.13. Зверити номер мобільного телефону, з якого телефонує Клієнт, з тим номером телефону, який відомий Банку як основний номер Клієнта, якщо у Банка виникає обгрунтована підозра, що телефоном звертається не Держатель.

4. Особливості обслуговування деяких типів Рахунків

4.1. Особливості відкриття та обслуговування Зарплатних Рахунків у рамках зарплатних проектів

4.1.1. Необхідною умовою відкриття Зарплатного Рахунку в рамках зарплатного проекту є укладення Організацією - роботодавцем відповідного Договору про розрахунково-касове обслуговування по виплаті заробітної плати з використанням платіжних карток, надання переліку фізичних осіб, на користь яких відкриваються рахунки, та забезпечення надання заяви про відкриття рахунків на користь фізичних осіб та документів, необхідних для відкриття рахунків на користь фізичних осіб відповідно до чинного законодавства України.

4.1.2. Після ідентифікації Організації-роботодавця, ідентифікації та верифікації уповноваженого представника Організації-роботодавця та перевірки його повноважень Банк на підставі документів, наданих Організацією-роботодавцем відповідно до п. 4.1.1. цих Умов відкриває Рахунки Клієнтам, випускає Картки, а також після ідентифікації та верифікації кожного Клієнта відповідно до чинного законодавства України та укладання з кожним із них Договору забезпечує здійснення розрахунків за Операціями, проведеними з використанням Картки, в межах Витратного ліміту. У випадку випуску Карт з ПІН-кодами Клієнту додатково надається ПІН-конверт.

У разі, якщо Організація-роботодавець має відкритий рахунок в Банку, документи, визначені в п. 4.1.1. цих Умов та які надаються Банку Організацією-роботодавцем з метою відкриття Рахунків, можуть надаватися в електронній формі засобами системи Інтернет-банкінг за умови обов'язкового засвідчення таких документів Електронними цифровими підписами уповноважених осіб Організації-роботодавця.

4.1.3. На Рахунок зараховується заробітна плата, аванси на відрядження та інші виплати, які перераховуються Організацією - роботодавцем. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Організації-роботодавця відомостей зарахування.

4.1.4. Якщо валютою Рахунку є іноземна валюта, на такий Рахунок проводиться зарахування заробітної плати, премій, призів, авторських гонорарів, одержаних від юридичної особи-нерезидента. При цьому надання відомостей зарахування Організацією - роботодавцем є не обов'язковим. У такому випадку кошти на Рахунок зараховуються на підставі розрахункового документа на переказ коштів з зазначенням відповідного призначення платежу.

4.1.5. У разі звільнення Клієнта з роботи в Організації - роботодавця, останній у строки, визначені Договором про розрахунково-касове обслуговування по виплаті заробітної плати з використанням платіжних карток, надсилає до Банку листа із зазначенням відповідної інформації, при цьому Банк має право самостійно змінювати умови подальшого обслуговування Рахунку.

4.2. Особливості зарахування заробітної плати на Рахунки, які не обслуговуються в рамках зарплатних проектів.

4.2.1. Поповнення Рахунку здійснюється способами та на умовах, що не суперечать чинному законодавству України.

4.2.2. Поповнення Рахунку шляхом безготівкового перерахування коштів, які надійшли на користь Клієнта як заробітна плата, аванс на відрядження та інші виплати від особи, з якою Клієнт перебуває в трудових відносинах, здійснюється за реквізитами, зазначеними в Заяві.

4.3. Особливості зарахування соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат на Рахунки.

4.3.1. На Рахунок зараховуються суми соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, що перераховані відповідними державними та іншими органами, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат.

4.3.2. У разі надходження до Банку повідомлення про смерть Клієнта, який отримує соціальну допомогу або прирівняних до неї виплат шляхом її зарахування на Рахунок, Банк повертає відповідному державному або іншому органу, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, суму соціальної допомоги або прирівняної до неї виплати, що була зарахована на Рахунок у місяці, наступному за місяцем смерті такого Клієнта, разом з нарахованими на та таку суму процентами.

4.3.3. У випадку надходження до Банку письмового запиту від державних або інших органів, які здійснюють нарахування і виплату соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат, Банк надає таким органам інформацію щодо зарахування сум грошової допомоги на Рахунки та інформацію щодо закриття Рахунків.

4.4. Особливості зарахування стипендій на Рахунки.

4.4.1. На Рахунок зараховуються стипендії та інші виплати, які перераховуються Навчальним закладом. Зарахування здійснюються на підставі отриманих від Навчального закладу відомостей зарахування.

4.4.2. У разі відрахування та/або закінчення навчання у Навчальному закладі, останній, у строки, визначені Договором про розрахунково-касове обслуговування по виплаті заробітної плати з використанням платіжних карток, надсилає до Банку лист із зазначенням відповідної інформації, при цьому умови подальшого обслуговування Рахунку не змінюються.

4.5. Особливості зарахування процентів за Депозитом на Рахунок.

4.5.1. На Рахунок здійснюється зарахування процентів, нарахованих на суму коштів, внесену на рахунок банківського вкладу, а також всієї суми банківського вкладу після закінчення строку його залучення.

4.5.2. Валюта Рахунку повинна відповідати валюті вкладного (депозитного) рахунку, відкритого Клієнтом.

4.5.3. На Рахунок не можуть зараховуватись заробітна плата та суми соціальної допомоги та прирівняних до неї виплат.

5. Правила користування картками

5.1. Картка, що емітується (випускається) Банком є його власністю. Держателем є фізична особа, на ім'я якої випущена Картка. Термін дії Картки зазначений на її лицьовій стороні та автоматично припиняється після закінчення останнього дня строку її дії.

5.1.1. Банк зобов'язаний повідомляти Держателя про закінчення терміну дії Картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом направлення відповідного SMS-повідомлення на номер мобільного телефону Держателя, повідомленого Держателем в порядку передбаченому цими Умовами та/або відповідного повідомлення на адресу електронної пошти,

повідомлену Держателем в порядку, передбаченому цими Умовами. У вищезазначеному повідомленні Банк вказує, що Держатель має право закрити Рахунок та повинен сплатити розмір комісійної винагороди, відповідно до Тарифів Банку, яка може стягуватись Банком за обслуговування такого Рахунку, у випадку, якщо у Держателя відсутні діючі картки, емітовані до даного Рахунку.

В разі, якщо Держатель не повідомить Банк про номер мобільного телефону та/або адресу електронної пошти в порядку, передбаченому цими Умовами, то Банк вважається таким, що виконав своє зобов'язання, передбачене п. 5.1.1. цих Умов.

5.2. При одержанні Картки Держатель зобов'язаний поставити свій особистий підпис (кульковою ручкою) на зворотній стороні Картки на панелі для підпису в присутності уповноваженого співробітника Банку, а також підтвердити факт одержання Картки та ПН - конверта, поставивши свій підпис на розписці про отримання Картки та документів за Рахунком. Картка та ПН-конверт до неї видаються Держателю двома різними працівниками Банку. При отриманні ПН-конверту Клієнт також ставить підпис як підтвердження факту його отримання.

Картка, надана Держателю в порядку, визначеному цим пунктом Умов є неактивною. Для використання Картки Держатель повинен провести її активацію через здійснення будь-якої операції із введенням ПН-коду або, у випадку неможливості здійснити зазначену операцію, шляхом звернення Держателя до Банку після проведення ідентифікації.

5.3. Перевипуск Картки на новий строк здійснюється Банком автоматично протягом останнього місяця дії Картки, за умови наявності необхідної для списання комісії суми коштів на Рахунку та за умови, якщо від Клієнта не надійшла заява про закриття Рахунку до 25 числа місяця, що передує останньому місяцю дії Картки. У випадку виникнення несанкціонованного овердрафту і несвочасного поповнення суми незнижувального залишку Банк має право не перевипускати Картку на новий строк. Попередня Картка анулюється. Рахунок закривається, за умови відсутності заборгованості за рахунком.

5.4. За будь-яких умов Держатель Картки зобов'язаний тримати в таємниці свій ПН-код, не записувати їх на Картці або на інших предметах, які, як правило, зберігаються разом із Карткою.

5.5. Держатель не має права передавати Картку в користування третім особам, крім випадків передбачених Публічною пропозицією та/або цими Умовами. Держатель не повинен розголошувати реквізити Картки. При підключенні до послуг отримання щомісячних Виписок на адресу електронної пошти, Клієнт погоджується з тим, що надана на адресу електронної пошти, інформація передається відкритими каналами Інтернет та може стати відомою третім особам без відома та Клієнта або Банку. Держатель дав згоду на розкриття банківської таємниці в разі, якщо інформація, яка є банківською таємницею стала відомою третім особам у вищевказаних випадках.

5.6. При здійсненні Операцій з використанням Картки в торгових точках введення ПН-коду не потребується (за виключенням обслуговування Карток з чіпом).

5.7. Під час використання Картки для оплати товарів і послуг, Держатель зобов'язаний перед тим, як підписати Сліп або Чек з платіжного терміналу перевірити чи вірно зазначені в ньому сума і дата здійснення операції. Підписуючи вказані документи, Держатель визнає правильність зазначеної суми. Держатель Картки повинен одержати одну копію належним чином оформленого Чека платіжного терміналу або Сліпа.

5.8. Підприємства, що приймають Картки для здійснення оплати товарів/послуг, які продаються/надаються такими підприємствами, а також пункти видачі готівки банків можуть вимагати від Держателя Картки пред'явлення документа, що підтверджує його особу з метою ідентифікації його як законного держателя Картки.

5.9. Держатель Картки може отримати готівку в пунктах видачі готівкових коштів і в Банкоматах з логотипами платіжних систем.

5.10. Держатель Картки повинен зберігати Чеки платіжних терміналів і Сліпи, що підтверджують факт здійснення Операцій із використанням Картки для зв'язання тотожності даних про операцію, які містяться у вказаних документах з даними, що містяться у Виписці Банку.

5.11. Якщо товар повернуто або послуга не отримана в повному обсязі, Держатель Картки самостійно повинен звернутися до підприємства, яке продало товар/не надало послугу, після чого працівник такого підприємства проводить процедуру повернення коштів шляхом їх зарахування на Рахунок або виплату готівкою через касу такого підприємства.

5.12. Оскільки Картка чутлива до різноманітних фізичних чинників впливу, тримати її необхідно вдаліні від джерел тепла, електромагнітних і магнітних випромінювань (особливо мобільних телефонів, пейджерів, магнітних замків і т.п.).

5.13. В разі вилучення Картки Банкоматом внаслідок його технічної несправності, Держатель повинен звернутись до Банку за телефонами, зазначеними на Банкоматі.

6. Відповідальність Сторін

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов дійсного Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і цими Умовами.

6.2. Банк несе відповідальність за збереження коштів, розміщених Клієнтом на Рахунку, та гарантує Клієнту повернення залишку на Рахунок з припиненням дії цих Умов.

6.3. Банк несе відповідальність за дотримання терміну постановки Картки до СТОП-списку.

6.4. Клієнт несе відповідальність за Операції, здійснені з використанням усіх Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього строку користування ними, а також протягом 90 (дев'яноста) календарних днів після закриття Рахунку та припинення дії Картки. На Клієнта покладається обов'язок погашення заборгованості по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій Держателів Додаткової Картки.

6.5. Клієнт несе повну відповідальність за всі Операції, здійснені з використанням втрачених/викрадених Карток, здійснені після їх втрати/крадіжки, у разі неповідомлення Банку про факт втрати/крадіжки Банку та впродовж 1 (однієї) години з моменту надходження повідомлення про це до Банку а також за Операції, проведені Держателем після розблокування Картки, проведеного в порядку визначеному Умовами.

6.6. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, які стали наслідком компрометації Картки у разі відмови в наданні Банку інформації про свої контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти, надання недостовірної інформації про контактні номери телефонів, факсів, адресу електронної пошти або несвочасного повідомлення про зміну контактних номерів телефонів, факсів, адресу електронної пошти.

6.7. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за другою та всіма наступними несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо у Клієнта підключено електронну послугу оповіщення про проведені операції (оповіщення у вигляді коротких текстових повідомлень на мобільний телефон (SMS)) надіслане відповідне SMS - повідомлення про проведення несанкціонованої операції, але він негайно не повідомив про це Банк, у т.ч. якщо послуга SMS - взагалі не підключена Клієнтом.

6.8. Клієнт несе повну відповідальність за можливі втрати коштів на Рахунку, за всіма несанкціонованими операціями, здійсненими з використанням Картки Держателя, якщо Держатель відмінив встановлені банком обмеження дзвінком до Банку або звернувшись до менеджера на відділенні.

6.9. Банк зобов'язаний відшкодувати всі збитки, що виникли внаслідок недотримання ним вимог цими Умовами у разі дотримання Клієнтом/Держателем вимог цими Умовами та порядку звернення до Банку, визначеному у цими Умовами.

6.10. Банк не несе відповідальності за можливу безпідставну відмову третіх осіб від прийняття Карток до розрахунків, а також за ліміти та обмеження у використанні Карток, що встановлені третіми особами, які можуть порушувати інтереси Клієнта.

6.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за Операції, здійснені з використанням Карток Держателів, для здійснення яких необхідно вводити ПН-код, за винятком випадків технічної несправності Банкоматів.

ДОДАТОК 3

**ДО ПУБЛІЧНОЇ ПРОПОЗИЦІЇ ПАТ «БАНК «УКРАЇНСЬКИЙ КАПІТАЛ»
НА УКЛАДАННЯ ДОГОВОРУ ПРО КОМПЛЕКСНЕ БАНКІВСЬКЕ
ОБСЛУГОВУВАННЯ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

6.9 Банк не несе відповідальності перед Клієнтом/Держателем за несанкціоновані останнім Операції з використанням Картки у разі відмови Держателя заблокувати Картку у відповідності до пп. 3.1.8.4. та 3.3.3. цими Умовами.

6.10 Банк не несе відповідальності за технічний стан комп'ютерного та іншого обладнання Держателя, низьку якість устаткування автоматичної телефонної станції Держателя та/або ліній зв'язку, якість каналів Інтернет у Держателя та/або припинення використання системи через відключення електроенергії та/або ушкодження ліній зв'язку, за збоїв, що можливі в результаті використання Держателем неліцензованого програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами та у випадку відсутності зв'язку з Банком, що сталася не з вини Банку.

6.11 Банк не несе відповідальності за упущену вигоду внаслідок:

6.11.1 навмисного та/або ненавмисного розголошення, неналежного зберігання Держателем/Клієнтом персональної інформації, що може бути використана третіми особами для здійснення несанкціонованих операцій;

6.11.2 неотримання або затримки в отриманні SMS-повідомлень щодо здійснених операцій, що виникли не з вини Банку (несправність з боку мобільного оператора, відсутність мобільного зв'язку, поломки телефону тощо);

6.11.3 навмисного та/або ненавмисного доступу до інформації Клієнта/Держателя, що знаходиться поза межами банківських каналів зв'язку та у не банківських системах зберігання інформації;

6.11.4 заподіяні шкоди, що виникли у випадку несвочасного звернення Користувача до Банку після виявлення факту несанкціонованої операції за допомогою електронної послуги оповіщення про проведення операції на мобільний телефон (SMS) та Інтернет-банкінгу;

6.11.5 якщо інформація, яка передається відкритими каналами мобільного зв'язку стала відомою третім особам без відома на те Клієнта/Держателя або Банку.

6.12 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 договірної списання, 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.

6.13 Клієнт несе відповідальність за сплату податків із сум, що зараховуються на Рахунок.

6.14 В разі не погашення недозволених овердрафту в строк та на умовах визначених цими Умовами Банк має право нараховувати Клієнту штраф в розмірі 70% річних від простроченої суми за весь час прострочення, а Клієнт, у разі нарахування Банком, зобов'язаний сплатити такий штраф..

6.15 Держатель несе повну відповідальність за правильність та коректність введення даних у банкоматах Банку.

7 Порядок закриття Рахунку

7.1. Рахунок може бути закритий:

7.1.1. за заявою Клієнта;

7.1.2. за ініціативою Банку:

- у випадку невиконання умов інших договорів з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування карткового рахунку, які не дають можливість Банку виконати вимоги чинного законодавства (в т.ч. по боротьбі з відмиванням брудних коштів та легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом);

- у разі відсутності операцій за картковим рахунком протягом 1-го року та відсутності залишку коштів на ньому;

- у випадку порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов за цими Умовами, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цими Умовами;

7.1.3. у випадку припинення дії Договору в день надання Клієнтом Банку письмової заяви про незгоду зі зміною Тарифів. При цьому Клієнт надає заяву про закриття Рахунку та припинення дії Карток з одночасним поверненням останніх;

7.1.4. на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою;

7.1.5. з інших підстав, передбачених чинним законодавством України, Договором та цими Умовами.

7.2. Після закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути виданий готівкою або перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок.

7.3 Якщо протягом 3 (трьох) років поспіль не здійснювались операції за Рахунком за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку у випадку їх наявності та/або операцій з договірної списання коштів з Рахунку на оплату комісій за розрахунково-касове обслуговування Рахунку/Картки, Банк залишає за собою право відмовити в обслуговуванні Рахунку та закрити його. При цьому залишок коштів за Рахунком перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками та зберігаються на ньому протягом трьох років, після чого зараховуються на доходи Банку, з правом вимоги Клієнта повернення коштів при зверненні до Банку.

7.4 На залишок коштів, що були перераховані на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками, проценти не нараховуються.

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

7.5.1 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 вимагає 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;

7.5.2 за результатами оцінки чи переоцінки ризику, Банком встановлюється Клієнту неприйнятно високий ризик;

7.6 В разі закриття Рахунку з підстав передбачених пунктами 7.5.1. та/або 7.5.2., 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.

8 Заключні положення

8.1. Сторони домовились, що Тарифи/Умови для діючих Клієнтів можуть бути змінені на підставі рішення уповноваженого органу Банку. Банк повідомляє Клієнтів про зміну Тарифів/Умов шляхом розміщення відповідної інформації на сайті Банку за адресою: <https://www.ukrcapital.com.ua> (надалі за текстом - «Сайт Банку»). У повідомленні про нові Тарифи/Умови Банк зазначає, що Клієнт має право до дати введення в дію нових Тарифів/Умов припинити дію Договору без сплати додаткових комісій. Нові Тарифи/Умови для діючих Клієнтів вступають в дію на тридцять перший календарний день з дати оприлюднення таких Тарифів/Умов на Сайті Банку.

Для Клієнтів Банку, що відкривають рахунок після оприлюднення інформації про зміну Тарифів/Умов, але до дати, визначеної рішенням Банку, користуються тарифами, діючими на дату відкриття рахунку та автоматично приєднуються до відповідних змін Тарифів/Умов.

8.2. У разі незгоди з новими Тарифами/Умов, діючий Клієнт протягом тридцяти календарних днів з дати їх оприлюднення на Сайті Банку має право відмовитись від Договору за умови повного виконання зобов'язань за Договором, шляхом подачі заяви про закриття Рахунку (ів), встановленої Банком форми. З дати отримання Банком заяви про закриття Рахунку у вказаний тридцятиденний термін, зміни щодо нових Тарифів/Умов вважаються Сторонами такими, що не набули чинності для такого Клієнта, а Клієнт - таким, що скористався своїм правом відмови від Договору. Датою отримання заяви про закриття Рахунку вважається дата, зазначена працівником Банку в реквізиті «Відмітка Банку» заяви про закриття рахунку.

При цьому, після отримання від Клієнта заяви про закриття рахунку Банк припиняє обслуговування Клієнта згідно Договору та закриває Рахунок, а Договір вважається Сторонами припиненим.

8.3. У разі, якщо у строк, визначений п. 7.1.1. цими Умовами, Банк не отримує заяви про закриття Рахунку, нові Тарифи/Умови вважаються погодженими Клієнтом.

8.4. Підписанням Договору Клієнт засвідчує, що він ознайомлений з Публічною пропозицією, цими Умовами, Заявами погоджується вважати їх положення обов'язковими до застосування до відносин, які виникли на підставі Договору.

8.5. Договір набуває чинності з дати підписання Клієнтом Анкети – заяви про акцепт та Заяви про відкриття поточного (карткового) рахунку та видачу банківської платіжної картки 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.