

Положення договору, виділені курсивом, підлягають застосуванню відповідно до уточнень, наведених синім кольором у дужках (зі зняттям виділення курсивом), або видаляються з тексту договору (із внесенням, за потреби, коректив до нумерації пунктів договору та посилань на них).

Текст, виділений синім кольором, носить уточнюючий характер і при укладенні договору повністю видаляється.

ДОГОВІР банківського рахунка № _____

м. Київ „___” _____ 20__ року
(Якщо Договір укладається у вигляді електронного документа дата видаляється)

Акціонерне товариство „Державний експортно-імпортний банк України”, далі – Банк, в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____ (ПІБ Клієнта), реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ або номер та серія паспорту _____, виданий _____, *(для клієнтів, що відмовились від присвоєння їм номера облікової картки платника податків)* (далі – Клієнт), з другої сторони (далі разом – Сторони), уклали цей Договір банківського рахунка, далі – Договір, про таке.

1. Предмет Договору

1.1. У рамках цього Договору Банк відкриває Клієнту *поточний рахунок/поточні рахунки (заповнюється необхідне)* № _____, далі – Рахунок, проводить за Рахунком операції, визначені положеннями чинного законодавства України та внутрішніми правилами Банку, а також надає інші банківські та фінансові послуги, далі разом – **Банківські послуги**, а Клієнт зобов’язується оплачувати Банківські послуги на умовах, визначених цим Договором.

1.2. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України.

2. Права та обов’язки Сторін

2.1. Клієнт має право:

2.1.1. Вимагати від Банку своєчасного і повного надання Банківських послуг, обумовлених чинним законодавством України та цим Договором.

2.1.2. Самостійно розпоряджатися коштами, розміщеними на Рахунку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України.

2.1.3. Подавати до Банку на виконання платіжні інструкції, а також листи, звернення та інші документи, отримувати через розпорядників коштів та уповноважених осіб, зазначених у відповідній довіреності (форма довіреності наведена у додатку 1 до цього Договору) виписки про стан Рахунку, іншу інформацію про Банківські послуги.

2.1.4. Отримувати готівкові кошти на цілі, передбачені чинним законодавством України, у межах коштів, наявних на Рахунку.

2.1.5. Ознайомлюватися з вимогами чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України, а також внутрішніми правилами Банку з питань здійснення платіжних операцій.

2.1.6. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку (<https://www.eximb.com>; далі – Сайт Банку) актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2.2. Клієнт зобов’язаний:

2.2.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України та внутрішніх правил Банку з питань здійснення платіжних операцій та надання звітності.

2.2.2. Подавати до Банку платіжні інструкції, заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти), а також інші документи (якщо це вимагатиметься згідно з цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Сторонами) за формами, що затверджені Банком і є чинними станом на день подання відповідних документів до Банку.

2.2.3. Своєчасно оплачувати Банку надані ним Банківські послуги за ціною, визначеною відповідно до ставок комісійної винагороди, передбачених діючими на момент надання Банківських послуг Тарифами комісійної винагороди на банківські послуги, затвердженими Банком (далі – **Тарифи**), нормативними, розпорядчими документами Банку, рішеннями колегіальних органів, уповноважених осіб Банку (далі – **Правила Банку**) та положеннями цього Договору, а також відшкодовувати Банку його витрати, пов’язані з виконанням доручень Клієнта, збільшені на суму податку на додану вартість.

2.2.4. Своєчасно сплачувати Банку неустойку (у вигляді штрафів або пені) за неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором у розмірах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.

2.2.5. Надавати Банку письмові заявки на отримання готівкових коштів за формою, наведеною у додатку 3 до цього Договору, у строк не пізніше 14-ої години робочого дня, що передує передбачуваній даті отримання відповідних готівкових коштів, у разі замовлення готівки у сумі, що дорівнюватиме або перевищуватиме 1 млн. грн.

2.2.6. Надавати Банку письмові заявки на отримання готівкових коштів за формою, наведеною у додатку 3 до цього Договору, у строк не пізніше ніж за три робочі дні до передбачуваної дати отримання відповідних готівкових коштів, у разі замовлення готівки у сумі, що дорівнюватиме або перевищуватиме 100 тис. дол. США або еквівалент в іншій іноземній валюті за курсом Національного банку України.

2.2.7. Письмово повідомляти Банк про усі виявлені неточності та помилки у виписках Банка про стан Рахунка та інших документах Банка, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком у строк не пізніше наступного робочого дня після дня отримання відповідних документів.

У разі, якщо у зазначений у цьому підпункті Договору строк Клієнт письмово не повідомить Банк про виявлені неточності та помилки у виписках про стан Рахунка та інших документах Банка, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком, вважатиметься, що Клієнт підтвердив відповідність інформації, викладеної у зазначених документах, та визнав підсумкове сальдо за Рахунком.

2.2.8. Надавати Банку письмове підтвердження залишку коштів на Рахунку станом на 01 січня кожного року дії цього Договору. Відповідне письмове підтвердження повинне надаватися Банку у строк до 30 січня відповідного року (без отримання від Банка будь-яких запитів).

Надавати Банку письмові підтвердження залишків коштів на Рахунку у строк не пізніше трьох робочих днів з дати отримання від Банка відповідних запитів.

У разі, якщо у зазначені у цьому підпункті Договору строки Клієнт не надасть Банку письмові підтвердження залишку коштів на Рахунку вважатиметься, що Клієнт підтвердив такий залишок коштів на Рахунку.

2.2.9. Письмово повідомляти Банк про помилкові, неналежні платіжні операції, у строк не пізніше наступного робочого дня після такого зарахування, а також протягом трьох робочих днів з дня виявлення помилкового зарахування на Рахунок коштів або отримання повідомлення про неналежну платіжну операцію надавати Банку платіжні інструкції на ініціювання платіжних операцій з повернення коштів на еквівалентні суми коштів, зарахованих йому внаслідок помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції. У разі, якщо таке повернення неможливе, тобто кошти на момент надання платіжної інструкції списані з Рахунка згідно з положеннями цього Договору, врегулювання питання щодо повернення помилкового, неналежного або неакцептованого платником переказу здійснюється Клієнтом самостійно.

2.2.10. Надавати Банку (на його вимогу) належним чином оформлені документи та додаткову інформацію, що пов'язані з виконанням Банком вимог Національного банку України, функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу та агента валютного нагляду у строки, встановлені Банком.

2.2.11. На вимогу Банку надавати переклад на українську мову документів, які складені іноземною мовою (переклад засвідчується підписом та печаткою (за наявності) клієнта).

2.2.12. Забезпечити у день отримання Банківських послуг наявність на Рахунку коштів у сумі, необхідній для повної оплати Банку відповідних Банківських послуг шляхом здійснення договірною списання (ініційоване Клієнтом шляхом укладення цього Договору, який містить відповідну(-і) платіжну(-і) інструкцію(-ї) Клієнта, списання Банком коштів (разове або необмежену кількість разів) з відповідних рахунків Клієнта на рахунки Клієнта або інших отримувачів у порядку, визначеному в Договорі, без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод на кожну окрему операцію по такому списанню, далі – **договірне списання**) у випадках, визначених цим Договором.

2.2.13. Письмово повідомляти Банк (з наданням документів, що підтверджують інформацію, надану у таких повідомленнях) про:

– зміни у відомостях щодо Клієнта, наданих до Банку, зокрема, про зміни у своїх установчих документах, зміну місцезнаходження, номерів телефонів, зміни статусу податкового резидентства, у т.ч. і статусу податкового резидентства контролерів, строків здавання готівкової виручки (готівки) (додаток 2), закінчення строку (припинення) дії, втрату чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, втрату чинності / обмін ідентифікаційного документа Клієнта/уповноваженого представника Клієнта, набуття Клієнтом / представниками Клієнта статусу політично значущої особи, члена її сім'ї або особи, пов'язаної з політично значущими особами, усі інші зміни, що мають значення

для виконання умов цього Договору, – протягом 10 (десяти) календарних днів, наступних за днем настання відповідних подій;

– усі події та обставини, що можуть вплинути на виконання зобов'язань за цим Договором – протягом 3 (трьох) робочих днів, наступних за днем настання відповідних подій та обставин.

– скасування довіреності, виданої Клієнтом згідно з пунктом 2.1.3 цього Договору, у день, коли довіреність буде скасована.

2.2.14. На вимогу Банку надавати йому у строки, встановлені у відповідній вимозі, документи (договори купівлі-продажу, договори комісії, заявки тощо), на підставі яких здійснюватимуться розрахунки за операціями з цінними паперами українських емітентів, за якими хоча б однією із сторін буде нерезидент та які надаватимуть змогу визначити усі характеристики відповідних цінних паперів.

2.2.15. Відшкодувати Банку у повному обсязі збитки, понесені ним у зв'язку з притягненням Банку до відповідальності за порушення валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта.

2.2.16. Письмово повідомити Банк про укладення з будь-якою особою правочину про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, у строк визначений чинним законодавством України. Повідомлення про обтяження майнових прав на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку надається за формою бланку, встановленою Банком, що розміщена на Сайті, у вигляді паперового або електронного документа засобами систем дистанційної комунікації з клієнтами, які використовує Банк (далі - Системи дистанційного обслуговування).

2.2.17. Клієнт зобов'язаний надавати Банку (у тому числі на його вимогу) у визначені законодавством та внутрішніми документами Банку строки достовірні документи та інформацію (відомості, офіційні документи), що необхідні для здійснення Банком всіх заходів належної перевірки Клієнта під час встановлення/ підтримання ділових відносин, а також ідентифікації і верифікації представників Клієнта під час встановлення/ підтримання ділових відносин, актуалізації даних Клієнта/ представників Клієнта (у тому числі для встановлення факту їх належності до пов'язаних з Банком осіб, виявлення кінцевих бенефіціарних власників), для здійснення додаткових заходів стосовно політично значущих осіб (членів їх сімей або осіб, пов'язаних з політично значущими особами), для здійснення Банком моніторингу ділових відносин і фінансових операцій Клієнта, у тому числі про джерела коштів, пов'язаних з фінансовими операціями, для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, тощо), а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо.

2.2.18. Клієнт зобов'язаний надавати Банку (у тому числі на його вимогу) у визначені законодавством та внутрішніми документами Банку строки достовірні документи та інформацію (відомості, офіційні документи, документи самостійної оцінки статусу податкового резидентства, у тому числі стосовно контролюючих осіб), що необхідні для визначення статусу податкового резидентства під час встановлення/ підтримання ділових відносин, актуалізації даних Клієнта/ представників Клієнта (у тому числі для встановлення факту їх належності до пов'язаних з Банком осіб, виявлення кінцевих бенефіціарних власників, статусу податкового резидентства тощо), а також для вжиття заходів належної комплексної перевірки Рахунків Клієнта, встановлення їх підзвітності та необхідних для складання звітності згідно вимог Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (далі – Багатостороння угода CRS), Загального стандарту звітності CRS та Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки (далі – США) для поліпшення виконання податкових правил застосування положень Закону США «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (FATCA) (далі - Угода FATCA) згідно з вимогами Податкового Кодексу України.

Клієнт та його уповноважені особи зобов'язаний(-і) протягом 30 днів інформувати Банк про зміну свого статусу податкового резидентства Клієнта, його представників/контролерів та негайно надати до Банку підтверджуючі документи та документи, визначені п.39³.2 ст. 39³ Податкового кодексу України

2.2.19. Ознайомлюватися у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, форма якої затверджена виконавчою дирекцією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року).

2.3. Банк має право:

2.3.1. Здійснювати функції суб'єкта первинного фінансового моніторингу та агента валютного нагляду відповідно до вимог чинного законодавства України при наданні Клієнтові Банківських послуг за цим Договором.

2.3.2. Отримувати від Клієнта плату за надані Банківські послуги відповідно до умов цього Договору, Правил Банку та Тарифів.

2.3.3. На виконання доручення Клієнта (пункт 3.3 цього Договору) здійснювати (необмежену кількість разів) договірне списання:

- грошових коштів на користь Банку з Рахунка та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку та таких, що будуть відкриті у Банку, у розмірі та порядку, що визначені пунктом 3.3 цього Договору. Право Банку на таке договірне списання коштів є першочерговим та може здійснюватися Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-якої платіжної інструкції Клієнта щодо списання коштів;

- грошових коштів з Рахунка на рахунок, відкритий Банком для здійснення операцій з купівлі/ продажу/ обміну іноземної валюти, у сумах, необхідних для здійснення відповідних операцій на умовах, визначених у заявах Клієнта про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти), оформлених і поданих ним до Банку з дотриманням вимог, встановлених чинним законодавством України, Правилами Банку, а також договорами, укладеними між Сторонами (за наявності).

2.3.4. Переглядати ставки Тарифів в односторонньому порядку з подальшим повідомленням про це Клієнта, у тому числі шляхом розміщення інформації на офіційному Сайті Банку.

Банк має право у Правилах Банку встановлювати Клієнту індивідуальні Тарифи (розмір та терміни, інші умови сплати комісійної винагороди за Банківські послуги, що відрізняються від загальних умов, зазначених у Тарифах) в односторонньому порядку. У разі встановлення Клієнту у Правилах Банку індивідуальних умов щодо розміру та термінів сплати комісійної винагороди за Банківські послуги, що відрізняються від зазначених у Тарифах загальних умов, такі зазначені в Правилах Банку умови мають пріоритет над загальними умовами, встановленими в Тарифах. Про встановлення Банком клієнту індивідуальних Тарифів Банк повідомляє Клієнта у порядку, визначеному Договором.

2.3.5. Отримувати від Клієнта підтвердження залишків коштів на Рахунку.

2.3.6. Мотивовано, із посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України та/або цим Договором (у тому числі, з підстав неналежного оформлення та/або подання), не приймати до виконання або повертати / залишати без виконання платіжні інструкції, заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти), а також інші документи Клієнта.

2.3.7. Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у разі неподання Клієнтом заявки на отримання готівки у строки, визначені цим Договором.

2.3.8. Призупинити здійснення фінансової операції, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком певних дій з метою виконання ним обов'язків законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

2.3.9. Використовувати засоби поштового зв'язку, факсимільного зв'язку, електронної пошти, Системи дистанційного обслуговування (iFOBS тощо), розміщувати інформацію на Сайті Банку для надіслання Клієнту повідомлень, що стосуються виконання цього Договору. Надіслання Банком таких повідомлень Клієнту будь-яким із зазначених способів вважається належним наданням Клієнту інформації, запиту тощо, що міститимуться у таких повідомленнях.

2.3.10. Здійснювати в односторонньому порядку зміну номера Рахунка у випадках, передбачених чинним законодавством України, з подальшим повідомленням про це Клієнта.

2.3.11. Вимагати від Клієнта/уповноважених представників Клієнта документи та інформацію (відомості, офіційні документи), що необхідні для виконання умов Договору (у тому числі, для відкриття і закриття Рахунка, здійснення операцій за ним, визначення мети таких операцій, здійснення заходів щодо належної перевірки Клієнта, вивчення Клієнта та уточнення інформації про Клієнта, аналізу та виявлення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, а також інші документи та інформацію (відомості), що необхідні Банку для належного виконання вимог чинного законодавства України, у тому числі, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання, у сфері санкційного законодавства, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнта із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/ резидентами такої держави тощо.

2.3.12. Призупиняти/обмежувати обслуговування Клієнта у разі ненадання ним необхідних даних для планової/ позапланової актуалізації та/або відсутності актуальних документів, надання яких Клієнтом передбачене цим Договором, шляхом обмеження видаткових фінансових операцій за Рахунком до моменту отримання Банком необхідних документів/ відомостей.

2.3.13. Припинити надання Банківських послуг у випадках несплати Банку за надані ним Банківські послуги у розмірах і у терміни, визначені згідно з цим Договором, Тарифами і Правилами Банку.

2.3.14. Закрити Рахунок виключно на власний розсуд у випадках: (а) якщо Клієнтом або його уповноваженими особами не подані до Банку документи або відомості, необхідні для здійснення належної комплексної перевірки Клієнта/представників/контролюючих осіб, або якщо Клієнтом/уповноваженими особами Клієнта умисно надані неправдиві відомості про себе/представників/контролюючих осіб, та/або (б) за наявності інших обставин, передбачених чинним законодавством України.

2.3.15. В односторонньому порядку встановлювати Клієнту у Правилах Банку процентну ставку на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, та/або порядок нарахування процентів, змінювати розмір процентної ставки, скасовувати процентну ставку. Про встановлення, зміну розміру, скасування Банком Клієнту процентної ставки та/або порядку їх нарахування Банк повідомляє Клієнта шляхом направлення листа Системою дистанційного обслуговування або надання листа особисто. Процентна ставка вважається встановленою/скасованою/її розмір зміненим у день направлення Банком Клієнту такого повідомлення. Клієнт має право відмовитися від встановлення/збільшення розміру процентної ставки на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, до 15:00 наступного робочого дня Банку після дня направлення Банком повідомлення Клієнту про таке встановлення/збільшення розміру процентної ставки. В такому випадку проценти на залишок коштів на Рахунку не нараховуються та не сплачуються/розмір процентної ставки не збільшується. Клієнт повідомляє Банк про відмову від встановлення/збільшення розміру процентної ставки на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, шляхом направлення Банку листа засобами Системи дистанційного обслуговування або надання листа особисто.

2.3.16. Вносити зміни до Правил Банку в односторонньому порядку (без необхідності отримання згоди Клієнта на внесення відповідних змін).

2.4. Банк зобов'язаний:

2.4.1. Своєчасно здійснювати платіжні операції за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.

2.4.2. Гарантувати таємницю операцій за Рахунком. Інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, що є банківською таємницею, без його згоди (дозволу) може надаватися Банком лише у випадках та у порядку, встановлених чинним законодавством України.

2.4.3. Готувати виписки за Рахунком у міру здійснення операцій за ним та надавати їх Клієнту на його вимогу. Надання повторних виписок про стан Рахунка здійснюється за письмовою заявою Клієнта та за умови сплати ним комісійної винагороди згідно з цим Договором, Правилами Банку та Тарифами.

2.4.4. Надавати Клієнту разом із виписками за Рахунком інформацію щодо здійснених операцій з купівлі або продажу іноземної валюти.

2.4.5. Повідомляти Клієнта про виявлене Банком помилкове зарахування коштів на Рахунок у день виявлення такого помилкового зарахування шляхом надання відповідного повідомлення представнику Клієнта у спосіб, передбачений Договором.

2.4.6. Виконувати платіжні інструкції стягувачів та/або обтяжувачів на списання коштів з Рахунка у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України та цим Договором, без отримання згоди Клієнта, якщо інше не передбачено нормами чинного законодавства України.

2.4.7. За необхідності надавати представникам Клієнта консультації з питань обслуговування за цим Договором.

2.4.8. Повідомляти Клієнта про односторонню зміну Банком номера Рахунка, а також про закриття Рахунка шляхом надіслання Клієнту відповідної інформації у порядку, визначеному пунктом 2.3.9 цього Договору.

2.4.9. Нараховувати проценти на залишок коштів, що знаходяться на Рахунку, у розмірах та у порядку, що визначаються Правилами Банку та умовами цього Договору у разі їх встановлення.

2.4.10. Зараховувати на Рахунок суму процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, у строк не пізніше 3 банківського дня місяця, наступного за місяцем, за який нараховувалися проценти, у разі їх встановлення.

2.4.11. Здійснювати належну комплексну перевірку Рахунків Клієнта та Клієнта за правилами, що підлягають застосуванню для цілей Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

2.4.12. Відмовити Клієнту в проведенні фінансової операції на виконання вимог чинного законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та санкційного законодавства.

2.4.13. Відмовити Клієнту в проведенні валютної операції, якщо така операція не відповідає вимогам законодавства України у сфері валютного нагляду.

2.4.14. Відмовити Клієнту у наданні Банківських послуг у випадку неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства Клієнта, ненадання Клієнтом документів, визначених підпунктом 39³.2.2 пункту 39³.2 ст. 39³ Податкового кодексу України, у строки, передбачені зазначеною статтею Податкового кодексу або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності Рахунку за вимогами Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS.

2.4.15. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом, проведення фінансової операції (у тому числі шляхом розірвання Договору), у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей, а також вживати інші заходи, визначені чинним законодавством України, у тому числі у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулюванню тощо.

2.4.16. Під час кожного нараховування процентів на залишки коштів, що обліковуються на Рахунку, самостійно нараховувати, утримувати та сплачувати (перераховувати) до Державного бюджету України із суми нарахованих процентів податок на доходи фізичних осіб у вигляді таких процентів у розмірах та порядку, що визначені Податковим кодексом України, а також інші податки і збори у розмірах та порядку, визначених чинним законодавством України.

2.4.17. Надавати Клієнту Довідку не рідше ніж один раз на рік (з 01 січня по 31 грудня кожного календарного року) шляхом її розміщення у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку. Розміщення Довідки у приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку вважається належним виконанням зобов'язання Банку щодо надання Клієнту Довідки.

3. Порядок проведення розрахунків

3.1. Для здійснення розрахунків з Банком за надані ним Банківські послуги Клієнт може застосовувати будь-які форми розрахунків, дозволені чинним законодавством України, у тому числі у готівковій формі, шляхом виконання безготівкового переказу на користь Банку або договірною списання коштів з Рахунка.

3.2. Клієнт зобов'язаний оплачувати Банку надані ним Банківські послуги у день їх надання або у строки передбачені цим Договором, Правилами Банку та Тарифами. У випадку, якщо термін погашення грошових зобов'язань Клієнта припадає на вихідний або святковий день, Клієнт зобов'язаний здійснити погашення таких зобов'язань у перший робочий день Банку, наступний за відповідним терміном.

3.3. З метою забезпечення належного та своєчасного виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором та/або за іншими договорами, що укладені та/або будуть укладені Клієнтом з Банком, та оплати Банківських послуг, а також з метою повернення помилкових платежів, цим Клієнт доручає та надає Банку згоду здійснювати (необмежену кількість разів) на користь Банку договірне списання коштів з Рахунка та/або будь-яких інших рахунків Клієнта, відкритих у Банку та таких, що будуть відкриті у Банку в національній та/або іноземній валюті, у розмірі, що становитиме вартість наданих Банком Клієнту Банківських послуг, визначену відповідно до Тарифів, Правил Банку та положень цього Договору, у розмірі неустойки (у вигляді штрафів або пені) за неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком, визначеної згідно з чинним законодавством України та цим Договором, у розмірі помилково зарахованих коштів на Рахунок, у розмірі грошових зобов'язань, що повинні виконуватися Клієнтом на користь Банку згідно з умовами інших договорів, укладених та/або, що будуть укладені, між Клієнтом та Банком, а також у розмірі усіх витрат, що можуть виникнути при погашенні цих зобов'язань.

Договірне списання коштів Банк має право здійснювати при настанні терміну виконання відповідних грошових зобов'язань Клієнта перед Банком (у тому числі у випадках початку періоду, встановленого для погашення відповідних зобов'язань) або при допущенні прострочення виконання зобов'язань Клієнта перед Банком, у разі виявлення помилкового зарахування коштів на Рахунок.

3.4. Укладанням цього Договору Клієнт безумовно та безвідклично:

- надає платіжну інструкцію та доручає Банку здійснювати операції договірною списання, зазначені у цьому Договорі. Для здійснення таких операцій Клієнт доручає Банку, а Банк має право оформлювати, усі необхідні документи, зокрема, платіжні інструкції, тощо. Надання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод для здійснення кожної окремої операції договірною списання коштів відповідно до умов Договору не вимагається;

- надає та підтверджує свою згоду Банку на виконання кожної платіжної операції з договірною списання коштів, ініційованого Клієнтом шляхом укладення цього Договору, який містить відповідну платіжну інструкцію Клієнта (без необхідності подання Клієнтом окремих платіжних інструкцій та згод на кожен окрему відповідну операцію).

3.5. У випадку, якщо грошові кошти на відкритому, так і такому, що буде відкритий, в Банку Рахунку Клієнта обліковуються у валюті іншій, ніж валюта грошового зобов'язання Клієнта за цим Договором, та/або іншими договорами як укладеними, так і такими, що будуть укладені Клієнтом з Банком, та зобов'язання за яким не виконане, Клієнт доручає та надає згоду, а Банк має право (необмежену кількість разів) у випадках настання термінів погашення грошових зобов'язань Клієнта перед Банком (у тому числі, у випадку початку періоду, встановленого для погашення відповідних зобов'язань, або виникнення простроченої заборгованості Клієнта перед Банком):

3.5.1. Здійснювати від імені та за рахунок коштів Клієнта, що обліковуються на рахунках Клієнта, відкритих і таких, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі в іноземній валюті), купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на валютному ринку України або міжнародному валютному ринку за курсом/крос-курсом купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, що існуватиме на момент здійснення відповідних операцій, або за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на момент здійснення відповідних операцій, а також утримувати і перераховувати до Державного бюджету України встановлені чинним законодавством України обов'язкові платежі (податки і збори) у встановлених правовими нормами порядку і розмірі;

3.5.2. Утримати комісійну винагороду за здійснення купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відповідно до діючих Тарифів;

3.5.3. Зараховувати кошти, отримані від операцій купівлі/продажу/обміну іноземної валюти (за мінусом коштів, утриманих і перерахованих до Державного бюджету України та утриманих на користь Банку), на рахунки Клієнта, відкриті і такі, що будуть відкриті йому у Банку (у тому числі з метою подальшого договірною списання таких коштів на користь Банку) або безпосередньо направляти на погашення заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом;

Для цілей цього пункту перерахування гривні у будь-яку іноземну валюту та будь-якої іноземної валюти у гривню буде здійснюватися за офіційним курсом гривні до відповідної іноземної валюти, встановленим НБУ на день такого перерахування; перерахування однієї іноземної валюти у іншу іноземну валюту буде здійснюватися через гривню за крос-курсом, визначеним на підставі офіційного курсу НБУ.

4. Операції за Рахунком

4.1. За Рахунком можуть здійснюватися всі види платіжних операцій, визначені чинним законодавством України, Правилами Банку і цим Договором, окрім операцій, здійснення яких заборонене, обмежене тощо згідно з чинним законодавством України (у тому числі законодавством у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо), Правилами Банку і цим Договором.

4.2. Банк приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта за одночасного дотримання таких умов:

- якщо зміст і форма платіжної інструкції та супровідних документів до неї відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України та Банком;

- якщо сума платіжної інструкції та сума платежу Банку за надання відповідної Банківської послуги (у разі, якщо оплата такої послуги здійснюється шляхом договірною списання) не перевищують суму коштів, що є на Рахунку.

Банк не приймає до виконання платіжну інструкцію Клієнта якщо:

- її обов'язкові реквізити заповнено з порушенням чинного законодавства України, Правил Банку;

- немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено чинним законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;

- відсутні чи недостатньо коштів на Рахунку, якщо інше не передбачено іншим договором, укладеним між Сторонами.

Форми бланків платіжних інструкцій, що надаються до Банку в паперовій формі, розміщуються Банком на Сайті Банку.

4.3. Платіжні інструкції Клієнта Банк приймає у межах операційного часу Банку.

Платіжна інструкція у вигляді електронного документа вважається отриманою/прийнятою до виконання у дату та час, автоматично зафіксовану у Системі дистанційного обслуговування. Платіжна

інструкція у вигляді паперового документа вважається прийнятою до виконання Банком у дату, зазначену відповідальним працівником Банку у реквізиті «Дата прийняття до виконання».

4.4. Платіжні інструкції Клієнта, що надійдуть до Банку протягом операційного часу, Банк виконує у день отримання таких документів або наступного робочого дня, якщо інше не передбачено Договором. Платіжні інструкції, які згідно із чинним законодавством України та/або Правилами Банку не можуть бути оброблені і виконані без особистої участі працівників Банку, Банк виконує не пізніше четвертого робочого дня з дати прийняття їх до виконання.

4.5. Банк може виконувати платіжні інструкції Клієнта з урахуванням сум, що надійдуть на Рахунок протягом операційного дня.

4.6. Банк зараховує кошти, що надійдуть на Рахунок Клієнта, у день їх надходження до Банку або наступного робочого дня, що залежить від факту надходження коштів (протягом операційного часу або після його сплину). За необхідності встановлення належного отримувача та/або з метою здійснення Банком належного аналізу операцій Клієнта на виконання вимог чинного законодавства України (у тому числі законодавства у сфері банківської діяльності, у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, у сфері валютного регулювання тощо) Банк здійснює зарахування коштів, що надійшли для поповнення Рахунка Клієнта, після вчинення всіх необхідних дій, передбачених чинним законодавством України, але не пізніше четвертого робочого дня (у які враховується і день надходження до Банку платіжної інструкції на зарахування коштів).

4.7. У разі невиконання платіжних інструкцій Клієнта, Банк повертає їх Клієнту не пізніше наступного робочого дня, в тому числі за допомогою Системи дистанційного обслуговування, із зазначенням причини невиконання.

4.8. Клієнт може відкликати свої платіжні інструкції лише у повній сумі та лише до настання відповідно до чинного законодавства України моменту безвідкличності за такими платіжними інструкціями.

Відкликання платіжної інструкції Клієнта здійснюється шляхом надання до Банку належним чином оформленого розпорядження про відкликання платіжної інструкції, за формою, визначеною Банком, у вигляді електронного або паперового документа. Це розпорядження засвідчується підписом Клієнта.

4.9. Шляхом надання до Банку належним чином оформленої платіжної інструкції відповідно до вимог чинного законодавства України і умов Договору Клієнт цим надає свою згоду на виконання ініційованої ним кожної платіжної операції, зазначеної у наданій Клієнтом платіжній інструкції.

4.10. У разі отримання Банком платіжної інструкції отримувача на виконання платіжної операції з дебетування Рахунка Клієнта, Банк повідомляє про це Клієнта в один з наступних способів (але не обмежуючись ними):

– шляхом надання відповідної інформації за допомогою Системи дистанційного обслуговування (у межах функціональних можливостей системи);

– шляхом зазначення відповідної інформації у виписці за Рахунком;

– шляхом надання відповідної інформації Клієнту при його зверненні до відділення Банку.

При цьому, Банк самостійно та на власний розсуд приймає рішення щодо способу повідомлення Клієнта.

Платіжні інструкції отримувача (крім платіжної інструкції Банку) на виконання платіжних операцій з дебетування Рахунка Клієнта, які надійшли до Банку, вважаються такими, що надійшли без згоди Клієнта та Банк залишає їх без виконання.

При цьому, Клієнт може самостійно ініціювати відповідну платіжну операцію шляхом надання до Банку належним чином оформленої платіжної інструкції відповідно до вимог чинного законодавства України та Договору.

5. Операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти

5.1. Надання Клієнту комісійних послуг, а саме здійснення операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти здійснюється на підставі відповідних заяв Клієнта. Заяви складаються та подаються до Банку за формами, визначеними Банком, з дотриманням вимог, встановлених чинним законодавством України, нормативними документами Банку і договорами, укладеними між Сторонами (за винятком валютних операцій, здійснення яких є можливим на підставі положень цього Договору та/або інших укладених між Сторонами договорів, які визначають порядок проведення таких операцій і перелік реквізитів, необхідних для їх здійснення (без подання до Банку відповідних заяв)).

5.2. Заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) подаються Клієнтом до Банку з обов'язковим включенням до кожної із них таких реквізитів (з урахуванням виду операції):

- найменування та місцезнаходження Банку;

- назви, дати складання і номера заяви;
- прізвища, імені, по батькові Клієнта (за наявності), його місця проживання, номеру телефону;
- назви і коду іноземної валюти, що купується, продається, обмінюється (зазначаються з урахуванням положень Класифікатора іноземних валют та банківських металів, затвердженого постановою Правління Національного банку України);
- суми купівлі, продажу, обміну іноземної валюти;
- курсу купівлі, продажу іноземної валюти, курсу / крос-курсу обміну іноземної валюти;
- номера рахунка, на який необхідно зарахувати куплену / обміняну іноземну валюту або національну валюту, отриману внаслідок продажу іноземної валюти, найменування банку, у якому відкрито такий рахунок;
- підстави для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти (зокрема, посилання на документи, які відповідно до положень чинного законодавства України та вимог Банку можуть бути підставою для такої операції, тощо) або зазначення «без зобов'язань» (для випадків купівлі іноземної валюти в межах встановлених чинним законодавством України лімітів);
- порядок отримання Банком комісійної винагороди за здійснення відповідної операції;
- інших відомостей, включення яких до заяви є необхідним згідно з вимогами, встановленими чинним законодавством України, нормативними документами Банку і цим Договором.

Зазначені заяви включають в себе порядок та спосіб надання Клієнтом доручень щодо умов здійснення відповідної валютної операції, у тому числі умови встановлення Банком курсу купівлі, продажу іноземної валюти, курсу / крос-курсу обміну іноземної валюти.

5.3. Заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) подаються Клієнтом до Банку в паперовій формі (не менше ніж у 2 (двох) примірниках) або в електронній формі засобами Системи дистанційного обслуговування. Зазначені заяви підписуються Клієнтом.

5.4. Належним чином оформлені та подані до Банку заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) залишаються чинними до моменту їх виконання на умовах, визначених у відповідних заявах, або до моменту їх відкликання Клієнтом у порядку, визначеному цим Договором.

5.5. Подані до Банку заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) Клієнт може відкликати у повних сумах (якщо операції за такими заявами не здійснювалися) або у часткових сумах (якщо операції за такими заявами не здійснювалися або здійснювалися частково) шляхом подання до Банку листів про відкликання таких заяв, складених у довільній формі (такі листи у паперовій формі подаються Клієнтом до Банку за підписом Клієнта). У таких листах Клієнт повинен зазначити своє прізвище, ім'я, по батькові, найменування Банку, назви, дати складання і номери заяв, що відкликаються, а також інформацію щодо того, у яких частинах (сумах) відкликаються такі заяви.

5.6. Банк залишає без виконання заяви про купівлю, продаж іноземної валюти, купівлю іноземної валюти за іншу іноземну валюту (обмін іноземної валюти) у випадках їх оформлення з порушенням вимог, встановлених чинним законодавством України, нормативними документами Банку та цим Договором, у випадках належного їх відкликання Клієнтом, у випадках, коли їх виконання призведе до порушення вимог чинного законодавства України, а також в інших випадках, визначених згідно з чинним законодавством України.

5.7. Банк інформує Клієнта про здійснені операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти, у тому числі умови їх здійснення, шляхом включення відповідної інформації у додатках до виписок з рахунків Клієнта, відкритих у Банку, які будуть задіяні у виконанні відповідних операцій.

5.8. Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право при здійсненні операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти утримувати з належних Клієнту коштів і перераховувати від його імені до Державного бюджету України встановлені чинним законодавством України збори (у порядку та розмірах, встановлених чинним законодавством України), у тому числі збір на обов'язкове державне пенсійне страхування.

5.9. Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право продати куплену іноземну валюту на валютному ринку України, якщо така іноземна валюта не буде використана за призначенням протягом визначеного чинним законодавством України строку.

5.10. Цим Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунка на рахунок, відкритий Банком для здійснення операцій з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти, у сумах, необхідних для здійснення відповідних операцій, на умовах, визначених у заявах Клієнта про купівлю, продаж, обмін іноземної валюти.

6. Особливі умови

6.1. Банк не несе відповідальності за будь-які наслідки проведення операцій за Рахунком, виконаних на підставі платіжних інструкцій Клієнта, у випадку, якщо підписи або відбиток печатки на відповідних платіжних інструкціях будуть підроблені.

6.2. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструкцій Клієнта, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі податків, зборів, страхових внесків.

6.3. При використанні для здійснення розрахунків електронної пошти або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на рахунок Клієнта у випадку порушення банком – відправником коштів положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, що регламентують такі розрахунки, та діють на дату здійснення платежу.

6.4. Права та обов'язки Сторін, пов'язані з кредитуванням Рахунка можуть встановлюватись іншими договорами, укладеними Сторонами.

6.5. На проведення інкасації виручки, у разі здійснення обслуговування Рахунку, в тому числі виконання платіжних операцій, з використанням систем дистанційного доступу, Сторонами укладаються окремі договори.

6.6. Банк згідно вимог Багатосторонньої угоди CRS та Угоди FATCA вживає всіх заходів для дотримання норм зазначених угод:

6.6.1. В цілях виконання вимог Угоди FATCA, а також Багатосторонньої угоди CRS цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення інформації щодо Клієнта, яка містить банківську таємницю, персональні дані Клієнта тайого уповноважених осіб/кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), конфіденційну інформацію, що відома Банку, в обсязі, необхідному для подання звітності про підзвітні рахунки згідно вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS;

6.6.2. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог Угоди FATCA та/або Багатосторонньої угоди CRS з боку Податкової служби іноземної країни, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6.7. У зв'язку з необхідністю обміну інформацією між Банком та Клієнтом з метою досягнення максимальної ефективності процесу щодо надання Банком Банківських послуг Клієнту, та усунення впливу будь-яких третіх сторін на такий процес, Сторони підписанням цього Договору домовилися про конфіденційність і нерозголошення будь-якої інформації, яка є або буде в майбутньому предметом відповідних відносин Сторін.

6.8. Для цілей цього Договору Клієнт та Банк визнають, що інформація професійного, включаючи професійну таємницю на ринках капіталу та організованих товарних ринках, ділового, виробничого, банківського (у тому числі банківська таємниця), комерційного та іншого характеру у будь-якій формі (як інформація в усній формі, так і будь-який документ, електронний файл, чи будь-яка інша форма надання або запису інформації, яка містить таку інформацію, або отримана чи скопійована з такої інформації), яка стосується Сторін цього Договору, їх працівників, контрагентів, та діяльності Сторін в цілому, в тому числі безпосередньо пов'язана з наданням Банком послуг, та яка стане відомою Сторонам одній від одної під час надання таких послуг, є інформацією з обмеженим доступом, далі – Інформація з обмеженим доступом.

6.9. У випадку, якщо будь-яка зі Сторін матиме потребу в наданні Інформації з обмеженим доступом іншої Сторони будь-яким третім особам, то таке надання Інформації з обмеженим доступом буде можливим лише за письмовою згодою (дозволом) Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України або положеннями цього Договору чи інших правочинів, укладених між Сторонами.

6.10. Ініціюючи укладення Договору Клієнт надає Банку згоду (дозвіл) на відправлення інформації, що належить Клієнту (у тому числі, що становить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію), по каналах мереж передачі даних загального користування, зокрема електронною поштою за адресами, що зазначені в реквізитах сторін та дозволах на надання інформації, які складає Клієнт за встановленою Банком формою. У разі зміни своєї адреси відповідна Сторона зобов'язана письмово повідомити про це іншу Сторону. З моменту отримання відповідної інформації, усі повідомлення за цим Договором повинні надсилатися за новою адресою.

Клієнт повністю усвідомлює, що інформація, в тому числі така, що містить банківську та комерційну таємницю і конфіденційну інформацію, передаватиметься електронними комунікаційними мережами загального доступу (відкритими каналами зв'язку), внаслідок чого може не з вини Банку

бути доступною третім особам. Сторони погоджуються, що у випадку розголошення такої інформації та відомостей не з вини Сторони або її представників, а внаслідок несанкціонованих дій третіх осіб – ця Сторона звільняється від відповідальності за таке розголошення.

6.11. Підтверджуючи, що розкриття Інформації з обмеженим доступом (безконтрольна передача її третім особам) може завдати шкоди інтересам Банку та Клієнта, обидві Сторони беруть на себе з моменту отримання відповідної інформації нижченаведені зобов'язання:

6.11.1. Не надавати та не розкривати третім особам Інформацію з обмеженим доступом без попередньої письмової згоди (дозволу) Сторони, яка є її власником, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України або положеннями цього Договору, не вчиняти дій, внаслідок яких Інформацію з обмеженим доступом буде розкрито третім особам, незалежно від характеру таких дій, в тому числі не опубліковувати Інформацію з обмеженим доступом. При цьому Клієнт надає Банку згоду (дозвіл), а Банк має право (без необхідності отримання від Клієнта будь-яких додаткових документів, погоджень, схвалень тощо) надавати і надсилати Інформацію з обмеженим доступом щодо Клієнта:

- органам і особам, які мають право на отримання конфіденційної інформації згідно з положеннями чинного законодавства України – у випадках, обсягах і порядку, що визначені відповідними правовими положеннями;
- особам, яких Банк залучатиме з метою організації процесу надання Банківських послуг – у випадках, коли надання конфіденційної інформації є необхідним для організації такого процесу, у обсягах, необхідних для належного виконання такими особами своїх функцій, у порядку, що визначений правочинами між Банком і такими особами;
- особам, яких Банк залучатиме з метою захисту прав та інтересів Банку, у тому числі для стягнення з Клієнта будь-якої заборгованості перед Банком, у тому числі правоохоронним і судовим органам, органам нотаріату, особам, з якими укладатимуться договори стосовно надання відповідних юридичних послуг, та будь-яким іншим відповідним особам – у випадках невиконання і неналежного виконання зобов'язань Клієнта за Договором, у обсягах, необхідних для належного захисту відповідних прав та інтересів Банку, у порядку, що визначений положеннями чинного законодавства України і правочинами між Банком і такими особами;
- контролюючим органам (органам доходів і зборів) – у випадках виконання Банком функцій податкового агента Клієнта, у обсягах і порядку, що визначені Податковим кодексом України;
- особам, які здійснюють рейтингування і перевірку Банку, приймають участь в процесі сек'юритизації активів Банку – у випадках, обсягах і порядку, що визначені правочинами між Банком і такими особами;
- іншим особам – відповідно до положень чинного законодавства України і правочинів, укладених між Сторонами.

6.11.2. Вживати усіх можливих заходів для забезпечення нерозголошення Інформації з обмеженим доступом, при цьому забезпечити такий стан зберігання Інформації з обмеженим доступом, за якого було б максимально виключено можливість несанкціонованого розповсюдження та використання Інформації з обмеженим доступом.

6.11.3. Попереджати своїх працівників, які в силу виконання своїх службових обов'язків мають або матимуть доступ до Інформації з обмеженим доступом, про заборону щодо її розголошення та відповідальність за порушення такої заборони.

6.11.4. Не використовувати Інформацію з обмеженим доступом з метою нанесення шкоди діловій репутації або майну Сторін.

6.11.5. У разі виготовлення копій або нових примірників матеріальних, у тому числі електронних, носіїв Інформації з обмеженим доступом, забезпечувати їх використання виключно в межах тих обмежень та зобов'язань, які встановлені положеннями цього Договору.

6.11.6. На письмову вимогу однієї Сторони інша Сторона зобов'язується повернути або знищити (на вибір Сторони, що вимагає) всю Інформацію з обмеженим доступом, надану однією Стороною іншій Стороні, та знищити всі копії Інформації з обмеженим доступом, зроблені другою Стороною, за винятком випадків, коли необхідність збереження Інформації з обмеженим доступом буде передбачено чинним законодавством України. У таких випадках одна Сторона повідомляє іншу Сторону про підстави збереження Інформації з обмеженим доступом.

6.12. Цим Клієнт як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» надає Банку свою згоду на обробку своїх персональних даних (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі в частині реєстрації та зберігання таких даних у переліку клієнтів Банку), з метою подальшого використання Банком таких даних для здійснення обслуговування Клієнта згідно з цим Договором, для інформування Клієнта про умови обслуговування у Банку, а також для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та цим Договором. Обсяг персональних даних

Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта і умови цього Договору, що стали відомі Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом (у тому числі від третіх осіб). Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує про те, що відповідно до статей 8, 12 Закону України „Про захист персональних даних” йому повідомлено про його права, а також про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

Клієнт підтверджує, що розуміє і погоджується з тим, що Банк не несе будь-якої відповідальності за розголошення третім особам персональних даних щодо нього у разі, якщо таке розголошення необхідне для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та цим Договором.

7. Відповідальність Сторін

7.1. У разі несвоєчасної оплати Клієнтом наданих йому Банківських послуг, Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який нараховуватиметься пеня.

7.2. У разі, якщо з вини Банку відбудеться порушення строків виконання платіжних операцій за Рахунком, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 % від несвоєчасно чи помилково списаних коштів або від несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день з моменту вчинення Банком вказаних дій до моменту повернення або зарахування коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми платіжної операції.

7.3. У разі несвоєчасного повернення Клієнтом помилково зарахованих на Рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % від суми помилково зарахованих коштів за кожний день з моменту помилкового зарахування коштів на Рахунок до моменту їх повернення, але не більше 10 (десяти) відсотків суми платіжної операції.

7.4. У разі, якщо з вини Банку Клієнт не одержить або несвоєчасно одержить належним чином замовлену відповідно до підпунктів **2.2.5** або **2.2.6** цього Договору готівку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 % від суми несвоєчасно наданої готівки за кожний день прострочення.

7.5. У разі, якщо з вини Клієнта Банк буде притягнуто до відповідальності за порушення валютного законодавства, Клієнт відшкодує Банку завдані останньому збитки у повному обсязі.

7.6. У разі допущення порушень інших положень чинного законодавства України або цього Договору, винна Сторона зобов'язана сплатити іншій Стороні неустойку (у вигляді штрафів або пені) у розмірах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.

7.7. Відповідальність за обґрунтованість і правильність внесення даних у платіжні інструкції при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів з Рахунка несе стягувач.

7.8. Сторона звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо вона доведе, що таке невиконання сталося внаслідок обставин непереборної сили.

7.9. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни чинного законодавства України, що призведе до зміни чи припинення відносин, урегульованих цим Договором.

8. Порядок розгляду спорів

8.1. Спори, пов'язані з виконанням Сторонами зобов'язань за цим Договором, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.

8.2. У разі недосягнення згоди між Сторонами спір передається на розгляд суду.

9. Порядок зміни та розірвання Договору

9.1. Зміни до цього Договору можуть бути внесені лише за згодою обох Сторін, за винятком змін до Договору, що можуть вноситися в односторонньому порядку згідно з умовами цього Договору.

9.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити умови цього Договору, надсилає пропозиції про це другій Стороні. Сторона, що одержала пропозиції щодо зміни умов Договору, повинна відповісти другій Стороні про свою згоду або непогодження внесення відповідних змін не пізніше 20 календарних днів після отримання пропозиції.

9.3. Якщо Сторони не досягнуть згоди щодо внесення змін до цього Договору, а також у разі неотримання відповіді у встановлений пунктом **9.2** цього Договору строк, зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду.

9.4. Банк може вносити зміни до цього Договору в односторонньому порядку шляхом направлення Клієнту письмового повідомлення Клієнта про це, у тому числі засобами Системи дистанційного обслуговування щонайменше за 10 календарних днів до дати вступу в дію змін. Дата

введення в дію таких змін зазначається Банком у вказаному повідомленні. Дотримання вищевказаних строків не є обов'язковим у випадках, якщо внесення змін вимагається чинним законодавством України.

Клієнт зобов'язаний самостійно відстежувати наявність відповідних повідомлень та ознайомлюватися із запропонованими Банком змінами.

Клієнт повинен до дати введення у дію відповідних змін ознайомитися із запропонованими Банком змінами до цього Договору, після чого на власний розсуд – погодитися з їх внесенням до цього Договору шляхом вираження такої згоди мовчанням (згідно зі статтею 205 ЦК України) або ж відмовитися від їх внесення до цього Договору шляхом вчинення усієї сукупності таких дій:

- подання до Банку до дати введення у дію таких змін письмових заяв про закриття Рахунку і про розірвання Договору;
- ініціювання завершальних операцій за Рахунком, якщо на такому Рахунку є залишки коштів;
- виконання (у тому числі дострокового виконання) до дати введення у дію таких змін усіх грошових зобов'язань Клієнта перед Банком (у тому числі зобов'язань з погашення заборгованості зі сплати комісійної винагороди, заборгованості з відшкодування витрат, понесених Банком (збільшених на суму ПДВ), зі сплати штрафних санкцій (штрафів і пені)).

9.5. Клієнт має право розірвати цей Договір в односторонньому порядку у будь-який час. Для здійснення Клієнтом розірвання Договору в односторонньому порядку він зобов'язаний надати до Банку відповідну заяву, сплатити Банку комісійну винагороду за закриття Рахунку, погасити усю існуючу на момент розірвання Договору заборгованість перед Банком за цим Договором та повернути Банку усе майно Банку, передане Клієнту в оренду на підставі інших договорів. Рахунок закривається виключно за умови виконання Клієнтом усіх зазначених дій.

9.6. Банк може розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у будь-якому з таких випадків:

- якщо зобов'язання Клієнта за Договором не виконуються та/або виконуються неналежним чином;
- якщо операції за Рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на Рахунку немає залишку коштів;
- якщо виникнуть підстави для відмови від підтримання з Клієнтом ділових відносин або Клієнт не надасть необхідних для його вивчення документів чи інформації (відомостей);
- якщо виникнуть інші підстави для цього, встановлені положеннями чинного законодавства України.

Про розірвання Договору Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати його розірвання із зазначенням у повідомленні причин, що надають йому право на таке одностороннє розірвання цього Договору, та дати його розірвання.

У разі наявності підстав та на виконання вимог передбачених чинним законодавством України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення Банк може розірвати цей Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок без дотримання строку, визначеного цим пунктом Договору.

9.7. Справа з юридичного оформлення Рахунка, сформована Банком при відкритті та веденні Рахунка, після закриття Рахунка залишається у Банку.

10. Умови дії Договору

Якщо Договір укладається у вигляді паперового документа пункт 10.1 Договору викладається у такій редакції:

10.1. Цей Договір укладений строком на 12 місяців. Договір набуває чинності з дня його підписання Сторонами та скріплення підписів *відбитками печаток обох Сторін або відбитком печатки Банку (обирається необхідне).*

Якщо Договір укладається у вигляді електронного документа пункт 10.1 Договору викладається у такій редакції:

10.1. Цей Договір укладений строком на 12 місяців. Цей Договір набуває чинності після вчинення усіх таких дій (з дотриманням послідовності):

– Банк готує Договір у вигляді електронного документа та надсилає Клієнту Договір та Довідку на адресу електронної пошти _____ *(зазначити електронну пошту Клієнта);*

– Клієнт перевіряє отриманий від Банку Договір та шляхом відповіді на лист повертає його Банку (за умови попереднього скріплення Договору та Довідки кваліфікованим електронним підписом Клієнта);

– Банк перевіряє отриманий від Клієнта Договір та у разі відсутності зауважень до нього (у тому числі до його умов, цілісності і достовірності) забезпечує скріплення Договору кваліфікованим електронним підписом уповноваженого представника Банку та надсилає на адресу електронної пошти _____ *(зазначити електронну пошту Клієнта)* примірник Клієнта.

Датою укладення цього Договору є дата накладення однією зі Сторін/ уповноваженим представником однієї зі Сторін останнього у часі кваліфікованого електронного підпису за умови накладення кваліфікованих електронних підписів усіма Сторонами/уповноваженими представниками усіх Сторін.

10.2. Строк дії цього Договору щоразу автоматично подовжується на 12 місяців у разі, якщо будь-яка зі Сторін не пізніше ніж за 20 календарних днів до закінчення строку дії Договору не надішле іншій Стороні письмову заяву про припинення цього Договору.

10.3. У разі, якщо будь-яка зі Сторін не пізніше ніж за 20 календарних днів до закінчення строку дії Договору надішле іншій Стороні письмову заяву про припинення цього Договору, Договір (окрім невиконаних за ним зобов'язань) вважатиметься припиненим після сплину строку, на який його укладено (з урахуванням усіх продовжень його дії).

10.4. У разі припинення цього Договору, кожна зі Сторін повинна виконати свої зобов'язання, що існують у неї на момент такого припинення Договору.

10.5. У разі припинення цього Договору Банк закриває Рахунок.

10.6. Цей Договір складено українською мовою у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін), що мають однакову юридичну силу. *(Цей пункт застосовується, якщо Договір укладається у вигляді паперового документа)*

10.7. Усі додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами.

10.8. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що отримав свій примірник Договору.

11. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування коштів

11.1. Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів, що обліковуються на Рахунку, визначені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та нормативними актами Фонду.

11.2. Цим Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та одержав Довідку.

12. Реквізити та підписи Сторін

БАНК

адреса місцезнаходження: _____

Ідентифікаційний код: _____

тел.: _____

М.П.

КЛІЄНТ

адреса місцезнаходження/місця проживання: _____

Ідентифікаційний код / реєстраційний номер
облікової картки платника податків: _____

тел.: _____

електронна пошта: _____

М.П.

Якщо Договір укладається у вигляді електронного документа, то фраза «М.П.» не зазначається

ДОВІРЕНІСТЬ № _____

м. _____

„__” _____ 20__

_____ (найменування Клієнта),
в особі _____ (П.І.Б та посада
уповноваженої особи повністю), що діє на підставі _____, уповноважує
_____ (П.І.Б та посада уповноваженої особи повністю),
зарєєстроване місце проживання _____, паспорт серії _____, № _____,
виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника
податків уповноваженої особи _____ вчиняти від імені
_____ (найменування Клієнта) наступні дії:

1) подавати до АТ «Укресімбанк» на виконання платіжні інструкції, розпорядження про
відкриття платіжних інструкцій;

2) отримувати від АТ «Укресімбанк» виписки про стан рахунків _____
(найменування Клієнта), відкритих в АТ «Укресімбанк», а також кореспонденцію та іншу
інформацію.

Зразок підпису _____ (П.І.Б уповноваженої особи): _____.

Зразок підпису _____ (П.І.Б уповноваженої особи) засвідчую.

Довіреність видана на строк до „__” _____ 20__ року.

_____ (Посада керівника Клієнта)

_____ (підпис)

_____ (П.І.Б.)

М.П.

БАНК

КЛІЄНТ

М.П.

М.П.

Якщо Договір укладається у вигляді електронного документа фраза «М.П.» не зазначається

Додаток 2
до Договору банківського рахунка
від „__” _____ 20__ р. № _____

Строки здавання готівкової виручки (готівки)

Щоденно	–	так / ні (зайве закреслити)
Наступного банківського дня	–	так / ні (зайве закреслити)
Один раз на п'ять робочих днів <i>(для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де не має банків чи операторів поштового зв'язку)</i>	–	так / ні (зайве закреслити)
Інше <i>(заповнюється у разі, якщо Клієнт не здійснює касових операцій або ліміт залишку готівки не встановлюється та ін.)</i>		

БАНК

М.П.

КЛІЄНТ

Керівник: _____

Головний бухгалтер: _____

М.П.

Якщо Договір укладається у вигляді електронного документа фраза «М.П.» не зазначається

ЗАЯВКА
на отримання готівкових коштів
від __.__.20__ № _____

Повна назва Клієнта: _____.

Згідно з умовами Договору банківського рахунку від __.__.20__ № ____, далі по тексту – Договір, просимо забезпечити видачу готівкових коштів у сумі _____ (_____) _____ для отримання цих коштів „__” _____ 20__ року. Зазначені кошти плануємо отримати з поточних рахунків, відкритих у Банку.

Видачу зазначених грошових коштів готівкою просимо за можливості здійснити такими купюрами : _____ . *(зазначається за необхідності)*

З метою сплати комісійної винагороди за отримання готівкових коштів погоджуємося на здійснення Банком договірною списання відповідної суми коштів на свою користь з поточного рахунку № _____ в АТ «Укресімбанк» у порядку та на умовах, встановлених Договором.

Неотримання у зазначений вище термін замовлених готівкових коштів просимо вважати анулюванням цієї заявки на отримання готівкових коштів. Часткове отримання у відповідний термін замовлених готівкових коштів, вважатиметься анулюванням заявки у частині не отриманих коштів. При настанні вказаних обставин (анулюванні / частковому анулюванні заявки на отримання готівкових коштів) погоджуємося на здійснення Банком у порядку та на умовах, встановлених Договором, договірною списання коштів на свою користь з поточного рахунку № _____ в АТ «Укресімбанк» у сумі комісійної винагороди за відповідне анулювання цієї заявки (окрім випадків, якщо неотримання / часткове отримання коштів відбулося з вини Банку).

З Тарифами Банку за отримання готівкових коштів та анулювання / часткове анулювання заявки на отримання готівкових коштів ознайомлені та погоджуємося.

Підпис повноважного представника Клієнта:

М.П.

Відмітки Банку:

Дата прийняття Заявки:	___.___.20__
Дата видачі готівки:	___.___.20__
Сума виданої готівки:	_____ (_____) _____
Сума замовленої та неотриманої готівки:	_____ (_____) _____

Підпис відповідального виконавця Банку:
