

ДОГОВІР №
банківського рахунку

м.Київ

р.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМІСЛОВИЙ БАНК”, далі – **Банк**, в особі **АТ «ЄПБ»**, яка діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, паспорт серія _____, виданий _____ року, рноқпш _____, далі **Клієнт**, який(а) не є самозайнтою особою у розумінні ст.14.1.226 Податкового кодексу України, з іншої сторони, уклали цей договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № _____ у _____ (надалі - Рахунок) та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Тарифів банку.

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. Банк має право:

- 2.1.1. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України мотивовано, з посиланням на підставу, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.
- 2.1.2. Здійснювати примусове списання/стягнення коштів з рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України, та у разі невідповідності проведених операцій режиму функціонування рахунку і повернення цих коштів платнику або задіяти інший механізм забезпечення дотримання клієнтом режиму функціонування рахунку.
- 2.1.3. Одержувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів.
- 2.1.4. Відмовитися від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.
- 2.1.5. Змінювати Тарифи на розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб з інформуванням Клієнта шляхом розміщення діючих Тарифів на розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб на власній сторінці Банку в мережі Інтернет та у приміщеннях Банку, де Клієнтам надаються банківські послуги.

2.2. Клієнт має право:

- 2.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком обмеження цього права згідно положень чинного законодавства України та випадків накладення арешту або тимчасового призупинення операцій по рахунку, що здійснюється уповноваженими на це органами.
- 2.2.2. Одержувати готівкові кошти, за умови їх наявності на поточному рахунку, у випадках, передбачених законодавством.
- 2.2.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.

2.3. Банк бере на себе зобов'язання:

- 2.3.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.
- 2.3.2. Своєчасно здійснювати розрахункові операції по рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.
- 2.3.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.
- 2.3.4. Здійснювати прийняття та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 2.3.5. На запит клієнта не пізніше наступного дня після здійснення операції надавати Клієнту виписку з його рахунку.
- 2.3.6. Забезпечити банківську таємницю за рахунок клієнта передбачених відповідно до чинного законодавства України.
- 2.3.7. Інформувати Клієнта о діючих Тарифах на розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб шляхом розміщення діючих Тарифів на розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб на власній сторінці Банку в мережі Інтернет та у приміщеннях Банку, де Клієнтам надаються банківські послуги.

2.4. Клієнт бере на себе зобов'язання:

- 2.4.1. Не використовувати цей рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.4.2. Дотримуватися встановлених правил ведення банківських документів.
- 2.4.3. Щорічно, до 31 січня поточного року, проводити підтвердження залишків на рахунок станом на 1 січня поточного року шляхом складання акта звірки між Банком та Клієнтом. При неотриманні підтвердження залишок коштів вважається підтвердженим.
- 2.4.4. Надавати Банку заявку на отримання готівки з рахунку, в строк не пізніше дня, що передє дню отримання готівки.
- 2.4.6. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до Тарифів.
- 2.4.7. У триденний строк повідомляти Банк та надавати відповідні документи про зміну прізвища, зміну місця проживання, номерів телефону, факсу, таке інше.
- 2.4.8. Здійснювати необхідні операції по рахунку протягом операційного часу, що діє в Банку.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 3.1. За невикористання або неналежне виконання умов цього договору винна сторона відшкодує другій стороні збитки у розмірі прямого дійсного збитку.
- 3.2. За несвоєчасне внесення платні за розрахункове та/або касове обслуговування Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діє у період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу за кожний день прострочення.
- 3.3. сторони гарантують та зобов'язуються зберігати банківську таємницю та несуть відповідальність за її незаконне розголошення або використання банківської таємниці згідно чинного законодавства України.

4. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

- 4.1. Послуги, що надаються Банком Клієнтові у межах цього договору, мають бути сплачені в розмірі, передбаченому Тарифами, протягом 30 календарних днів з моменту їх надання. У разі несплати послуг в зазначений термін заборгованість по оплаті послуг Банку вважається за прострочену і переноситься на рахунок для обліку прострочених нарахованих доходів Банку на наступний день після спливу встановленого 30-денного терміну.
- 4.2. Клієнт має право застосовувати в поточній діяльності всі форми розрахунків, які дозволені діючим законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.3. Клієнт доручає Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством, здійснювати договірне списання з рахунків, відкритих на ім'я Клієнта, сум заборгованості Клієнта перед Банком по будь-яким зобов'язанням.
- 4.4. Договірне списання плати за розрахунково обслуговування здійснюється в день передбачений тарифами при здійсненні кожної операції.
- 4.5. Клієнт має право здійснювати сплату всіх або частини послуг Банку по цьому договору самостійно.
- 4.6. За використання тимчасово вільних коштів, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк сплачує Клієнту проценти у розмірі, встановленому тарифами, від суми залишку коштів на рахунку. Нарахування процентів за використання грошових коштів, які знаходяться на рахунку Клієнта, здійснюється щомісячно в останній робочий день кожного місяця. Проценти нараховуються на суму залишку, який фактично знаходиться на рахунку на кінець операційного дня, виходячи з фактичної кількості календарних днів в році за період: з дня відкриття рахунку по останній календарний день місяця включно, а надалі - з першого по останній календарний день місяця включно. Сплата процентів здійснюється зарахуванням їх на рахунок Клієнта в перший робочий день місяця, який слідує за періодом, за який були нараховані проценти.

5. „ФОРС-МАЖОР”

- 5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання сталося з причин форс-мажорних обставин. Такими причинами можуть бути стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення зобов'язанню стороною “форс-мажору” і закінчується чи закінчився б, якщо незобов'язана стороною вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з “форс-мажору”. “Форс-мажор” автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на період його дії та ліквідації наслідків. Про настання “форс-мажорних” обставин сторони мають інформувати одна одну невідкладно.
- 5.2. Доказом, підтверджуючим наявність форс-мажорних обставин, є документ, який видається Торгово-промисловою палатою України.

6. ПОРЯДОК ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

- 6.1. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи доповнити цей Договір, надсилає пропозиції про це другій стороні за Договором.
- 6.2. Сторона, що одержала зміни та доповнення чи пропозицію про розірвання цього Договору, повинна відповісти другій стороні не пізніше 20 днів після одержання пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди, щодо розірвання Договору, а також у разі недержання відповіді у встановлений строк (з урахуванням часу поштового обігу), зацікавлена сторона має право передати спір на вирішення суду

7. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРУ

- 7.1. Спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів. У разі не досягнення згоди - в судовому порядку.

8. ОСОБЛИВІ УМОВИ

- 8.1. Підписи довіреної особи власника рахунку на грошових документах, передані Банку в письмовому вигляді або в електронній формі, є для Банку єдино дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису.
- 8.2. Банк звряє підписи на документах Клієнта шляхом візуального співставлення їх із зразками, представленими в Банк.
- 8.3. Після підтвердження на документах підпису від Банку не вимагається проведення додаткових дій щодо встановлення їх дійсності.
- 8.4. Використання факсиміле при вчиненні підпису на розрахункових документах не допускається.
- 8.5. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку свою згоду на обробку своїх персональних даних з метою виконання Банком вимог чинного законодавства при наданні Клієнту банківських та інших фінансових послуг, а також підтверджує, що він повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» і ознайомлений з правами, передбаченими Законом України «Про захист персональних даних».
- 8.6. Обмеження прав Клієнта щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом, а також у разі призупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених законом.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 9.1. Цей Договір укладений на невизначений строк і набуває чинності з дня його підписання. Дія договору припиняється за угодою сторін, або з ініціативи будь-якої із сторін з поданням письмового повідомлення за один тиждень і після повного врегулювання фінансових взаємовідносин по даному Договору.

10. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

10.1. Рахунок Клієнта може бути закритий на підставі:

- заяви власника рахунку, згідно з діючим законодавством України;
- на підставі рішення відповідного органу про визнання фізичної особи банкрутом;
- у разі смерті власника рахунку – фізичної особи (за зверненням до Банку спадкоємців);
- на інших підставах, передбачених діючим законодавством України.

10.2. Банк може відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років і на цьому рахунку немає залишку коштів.

10.3. Клієнт має право розірвати даний Договір та подати заяву про закриття рахунку в разі незгоди з внесеними Банком змінами до Тарифів, або зміною операційного часу, або в будь-який інший момент.

10.4. Закриття рахунку здійснюється після повної оплати Клієнтом усіх послуг, що надані Банком.

11. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ (ДАЛІ ФОНД) ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

11.1. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Станом на дату укладення цього Договору граничний розмір відшкодування коштів за вкладами складає 200 тисяч гривень.

Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку. Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

11.2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує відшкодування коштів за вкладом, який вкладник має в Банку, що в подальшому реорганізувався шляхом перетворення, на тих самих умовах, що і до реорганізації.

11.3. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодує кошти:

1) передані Банку в довірче управління;

2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

3) за вкладом, підтвердженим орядним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;

4) розміщені на вклад у Банку особою, яка є пов'язаною з Банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

5) розміщені на вклад у Банку особою, яка надавала Банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення Банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - один рік до дня прийняття такого рішення);

6) розміщені на вклад власником істотної часті Банку;

7) за вкладом у Банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від Банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від Банку;

8) за вкладом у Банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед Банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;

9) за вкладом у банківських металах;

10) за вкладом у філіях іноземних банків;

11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

11.4. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 цього Закону «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

11.5. Нарухування відсотків за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

11.6. Фонд завершує виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладом у день подання документів для внесення до Єдиного державного реєстру юридичних осіб запису про ліквідацію Банку як юридичної особи.

Цей Договір укладений у двох примірниках, по одному примірнику для кожної зі Сторін. Усі оформлені та підписані примірники Договору мають однакову юридичну силу.

12. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРОН

Банк:

ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК»

Адреса: 01004, м. Київ, бул. Шевченка Тараса, буд. 11, приміщення 51

Код банку 377090, ЄДРПОУ 36061927

Тел.

Клієнт:

Адреса

паспорт:

виданий, р.

Реєстраційний номер облікової картки

платника податків

М.П.

Б.П.

Свій примірник договору отримав _____

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений _____/

З Тарифами на розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб ПАТ «ЄВРОПРОМБАНК» ознайомлений _____/