

ДОГОВІР

банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням
електронних платіжних засобів – платіжних карток № _____

м. Київ

_____ 201__

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК”, далі – Банк, в
особі _____, який(а) діє на підставі Статуту, з одного боку та _____
_____ , паспорт: серія № _____,
виданий _____ р., реєстраційний номер облікової
картки платника податків _____, далі – Клієнт/Держатель, з іншого боку, далі разом –
Сторони, уклали цей Договір банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних
платіжних засобів – платіжних карток, далі – **Договір**, про наступне:

1.1. Банк відкриває Клієнту/Держателю поточний рахунок №2620 _____, валюта рахунку –
гривня/долари США/Євро, видає електронний платіжний засіб у вигляді пластикової платіжної картки
міжнародної платіжної системи MasterCard, Worldwide і здійснює його обслуговування згідно Тарифів
" _____ " та Публічного Договору банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням
електронних платіжних засобів – платіжних карток (далі – Публічний договір), що розміщений на офіційному сайті
Банку.

1.2. Операції за поточним рахунком проводяться Банком за Дебетово-кредитною платіжною схемою.

1.3. Права та обов'язки сторін, умови обслуговування викладені у Публічному договорі.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Перед підписанням цього Договору Клієнт/Держатель має обов'язково ознайомитись із умовами
Публічного договору.

2.2. Укладенням цього Договору Сторони домовилися, що перед підписанням Договору Банк надає під підпис
Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що в подальшому є Додатком №1 до Договору. Після
укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, під час проведення Клієнтом операцій за рахунком, Банк надає
Клієнту на підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, згідно форми затвердженої Інструкцією
про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів
вкладників № 825 від 26.05.2016 року (із змінами).

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

3.1. Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день
початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за
вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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 закладами, 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.

Гранична сума розміру відшкодування коштів закладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону
України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить 200 000,00 (Двісті тисяч гривень 00
копійок) гривень.

3.2. На дату розміщення вкладу (на кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в
іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах, визначених цим
Договором) на нього поширюються гарантії Фонду, крім випадків передбачених частиною четвертою статті 26
Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", а саме Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані Банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (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 участі Банку;

7) за вкладами 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 вкладами у банківських металах;

10) за вкладами у філіях іноземних банків;

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

12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

3.3. Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення 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", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

3.4. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону.

Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

3.5. Нарахування відсотків за вкладами 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).

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

4. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

4.1. Зміни та доповнення до цього Договору, окрім змін до Тарифів обслуговування Карткового рахунку, можуть бути внесені тільки у письмовій формі, а саме шляхом укладення додаткових угод до Договору за підписами уповноваженого представника Банка, скріпленого відбитком печатки Банка, та Клієнта/Держателя.

4.2. Усі додатки та додаткові угоди до цього Договору є його невід'ємними частинами.

4.3. Цей Договір укладено у двох примірниках українською мовою, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної зі Сторін.

4.4. Клієнт/Держатель не може передавати всі або будь-яку частину своїх прав чи зобов'язань за цим Договором третім особам без попередньої письмової згоди Банку. Цей Договір є обов'язковим для спадкоємців Клієнта.

4.5. Усі повідомлення, що надаються однією Стороною іншій, повинні надсилатися з дотриманням відповідних процедур, визначених чинним законодавством України та цим Договором, при доставці особисто, поштою, телексом, телефоном чи факсом іншій Стороні.

4.6. Усі повідомлення, надіслані Банком засобами Систем дистанційного обслуговування вважаються такими, що отримані Клієнтом через 7 (сім) календарних днів після їх надіслання Банком. Після проходження цього строку настають усі правові наслідки, дата настання яких пов'язана з датою отримання Клієнтом/Держателем повідомлень Банка, незалежно від того, чи отримує Клієнт/Держатель ці повідомлення особисто.

4.7. Сторони гарантують та зобов'язуються зберігати банківську таємницю та несуть відповідальність за її незаконне розголошення або використання банківської таємниці згідно чинного законодавства України.

4.8. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов цього Договору згідно чинного законодавства України.

5. ДОДАТКИ

- Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб (Додаток №1).
- Заява про відкриття поточного рахунку (Додаток № 2);
- Тарифи " _____ ", валюта рахунку - гривня/долари США/Євро (Додаток № 3);

6. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
“ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК”
01024, м. Київ,
бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51
код банку 377090, ЄДРПОУ 36061927

КЛІЄНТ/ДЕРЖАТЕЛЬ:
ПІБ _____
Адреса місця реєстрації: _____
Адреса фактичного місця проживання _____
Документ, що посвідчує особу: паспорт
серія, номер: _____
Виданий: _____ (ким і
коли)
Реєстраційний номер облікової картки платника
податків

М.П.

(підпис)

Один примірник (оригінал) Договору Клієнт/Держатель одержав __. __.20__ р.

(підпис)

До укладання Договору Клієнт одержав та підписав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

З Тарифами ознайомлена(ий)

З Правилами користування платіжними картками АТ «СПБ»
ознайомлена(ий)

З умовами Публічного Договору банківського рахунку, операції за яким здійснюються з використанням електронних
платіжних засобів – платіжних карток ознайомлений і погоджуюсь

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

<p>Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» гарантовано</p>	<p>Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)</p>
<p>Обмеження гарантії</p>	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>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", кожному вкладнику гарантується 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.</p> <p>Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить 200 000,00 (Двісті тисяч гривень 00 копійок) гривень.</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) передані банку в довірче управління; 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень; 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (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 такого 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 такого 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 участі у банку; 7) за вкладами 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 цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; 9) за вкладами у філіях іноземних банків; 10) за вкладами у банківських металах; 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду; 12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
<p>Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку</p>	<p>Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від</p>

	кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"
Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних	Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку. Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку. Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною)
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "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" , 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 ліквідації банку
Контактна інформація	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17 Гаряча лінія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: 0-800-308-108 (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)
Додаткова інформація	Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката. Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Нарахування відсотків за вкладами 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)

**Заява
про відкриття поточного рахунку**

Найменування Банку _____
Особа, яка відкриває рахунок [прізвище, ім'я, по батькові (по батькові – за наявності)] _____.

Реєстраційний номер облікової картки платника податків¹

--

Прошу відкрити поточний рахунок у _____
(вид валюти)

на моє ім'я / на ім'я _____
(прізвище, ім'я, по батькові особи, на ім'я якої відкривається рахунок)

Із змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах ознайомлений. Вимоги цього Положення для мене обов'язкові. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.

У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.

Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою:

_____.

Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.

Додаткова інформація _____

"__" _____ 20__ р.

(підпис власника рахунку / підпис особи,
яка відкриває рахунок на користь іншої особи)

Відмітки Банку

Відкрити _____ поточний _____ рахунок _____ Документи на оформлення
у _____ (вид валюти) дозволяю _____ відкриття рахунку перевірити
(посада і підпис уповноваженої особи, на яку
покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)

Керівник _____ (підпис)
(уповноважена керівником особа)

Дата відкриття рахунку
"__" _____ 20__ р.

N балансового рахунку	N особового рахунку

Головний бухгалтер
(інша відповідальна особа, яка контролює
правильність присвоєння номера рахунку)
(підпис)

¹ Заповнюється, якщо фізична особа, що відкриває рахунок, є резидентом України.

Додаток №3
до Договору банківського рахунку,
операції за яким здійснюються з використанням
електронних платіжних засобів – платіжних карток
від _____ № _____

Тарифи " _____ ", валюта _____
(вказуються відповідні тарифи)

Голова Правління

Л. М. Ликова

Погоджено	<i>Посада</i>	<i>П.І.Б.</i>	<i>Підпис</i>	<i>Дата</i>
	Заступник Голови Правління	Сушак І.Г.		
	Головний бухгалтер	Сургучова Л.В.		
	Начальник Юридичного управління	Листопад О.В.		
	Начальник Управління з обслуговування клієнтів	Кондратюк Т.О.		
	Начальник Департаменту фінансового моніторингу	Чирчик С.Г.		
	Начальник Відділу комплаєнс контролю	Полецька І.В.		

