



ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Правління АТ «СПБ»
__09.2020р. № __/09/2020

ТИПОВА ФОРМА
Договору банківського рахунку
в національній валюті (для фізичних осіб – підприємців)

ДОГОВІР
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ
В НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ № _____

м. Київ _____

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК», що є платником податку на прибуток на загальних підставах, який в подальшому іменується «Банк», в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та

_____, з іншої сторони, а разом - «Сторони», уклали цей Договір банківського рахунку в національній валюті (надалі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. За даним Договором Банк зобов'язується відкрити Клієнту (власникові рахунку) поточний рахунок № _____ (далі – Рахунок) у національній валюті для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій, приймати і зараховувати на Рахунок грошові кошти, що поступають Клієнтові, виконувати розпорядження Клієнта про переказ і видачу відповідних сум з Рахунку, проводити інші операції по Рахунку в порядку та на умовах, передбачених цим договором і чинним законодавством.

1.2. Клієнт сплачує послуги Банку відповідно до Тарифів на РКО, затверджених в установленому порядку (далі - Тарифи). Банк має право змінювати тарифи на банківські операції і послуги в односторонньому порядку. Нові тарифи затверджуються у порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку, і набувають чинності наступного дня після опублікування їх на офіційному сайті Банку. Клієнт може отримати інформацію про тарифи Банку, що діють, на офіційному сайті Банку або в приміщенні Банку та його відособлених підрозділах. Ця інформація розміщується в доступному для Клієнта місці на інформаційному стенді. У випадку, якщо Клієнт не згоден з тарифами на банківські операції та послуги, він має право в односторонньому порядку відмовитися від цього договору та закрити Рахунок, повідомивши Банк про свій намір не менш, ніж за 5 робочих днів до дня закриття Рахунку. Рахунок може бути закритий лише після здійснення Клієнтом всіх необхідних розрахунків за фактично отриманим ним послуги.

1.3. Обмеження прав Клієнта по розпорядженню грошовими коштами на Рахунку не допускається, за винятком випадків, передбачених цим договором, та обмеження права розпоряджатися Рахунком за рішенням суду і інших випадках, встановлених законом.

1.4. Грошові кошти можуть бути списані з рахунка клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених законом, договором між банком і клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку.

2. ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язаний:

2.1.1. У дводенний строк з дня надання Клієнтом всіх документів, які відповідно до чинного законодавства необхідні для відкриття рахунку, відкрити Клієнту поточний Рахунок в національній валюті.

2.1.2. Дотримувати таємниці банківського Рахунку, операцій по Рахунку і відомостей про Клієнта. Інформація, що складає банківську таємницю, розкривається Банком у випадках, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

2.1.3. Приймати від Клієнта документи на переказ грошей, які оформлені на паперовому носіїві,
- в операційний час: з 09-00 до 17-00 (по київському часу);
- у післяопераційний час: з 17-01 до 18-00 (по київському часу). Документи на переказ грошей, оформлені клієнтами інших банків приймаються Банком протягом операційного дня. На документах на переказ грошових коштів, що надійшли в Банк після закінчення операційного часу, Банк ставить відмітку «Вечірня» і виконує їх протягом наступного операційного дня.

2.1.4. Зараховувати в порядку, передбаченому чинним законодавством, грошові кошти на Рахунок Клієнта

на підставі.

розрахункових документів в операційний день, дата якого співпадає з датою валютування. До наступу дати валютування сума переказу враховується Банком на відповідному рахунку. При цьому Банк зобов'язаний не пізніше наступного робочого дня після зарахування вказаної суми повідомити Клієнта в порядку, передбаченому п. 2.1.13 цього Договору, про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування. Грошові кошти, зараховані на відповідний рахунок Банку, до настання дати валютування не можуть бути об'єктом примусового списання, яке застосовується до Клієнта.

2.1.5. Забезпечити збереження коштів Клієнта, що знаходяться на Рахунку. Переказ грошових коштів з Рахунку Клієнта проводиться Банком лише на підставі розпоряджень Клієнта, оформлених розрахунковим документом встановленої форми, за винятком випадків примусового і договірної списання. Розрахункові документи Клієнта про переказ грошей з Рахунку приймаються Банком до виконання як у межах залишку грошей на Рахунку, так і в разі відсутності/нестачі грошових коштів на Рахунку, за умови укладення Банком і Клієнтом відповідного договору про надання Клієнтові кредиту (овердрафту).

2.1.6. Своєчасно і правильно проводити операції по Рахунку, виконувати розпорядження Клієнта. Банк на підставі інформації, що міститься в розрахункових документах на паперових носіях та в електронному вигляді, складає реєстр аналітичного обліку (особові рахунки клієнтів), в яких відображаються суми по кожному виконаному документу.

Розрахункові документи, що надійшли в Банк, впродовж операційного часу, Банк виконує в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли в Банк після операційного часу, Банк виконує на наступний робочий день. За відповідну плату, встановлену в Тарифах, Банк виконує розрахункові документи на списання коштів з Рахунку, що надійшли в Банк після операційного часу, в день їх надходження.

2.1.6.1. Банк повертає Клієнту його розрахунковий документ на переказ грошей без виконання, якщо на вимогу Банку Клієнт не надасть документи і відомості, необхідні для його ідентифікації, встановлення суті і мети операції, що здійснюється, фінансового стану, або навмисно надасть неправдиві відомості про себе, а також якщо Клієнт має намір здійснити операцію, яка містить ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу. Банк також повертає без виконання розрахункові документи Клієнта у випадку, якщо вказані документи оформлені з порушенням вимог законодавства України, зокрема, якщо в документах не заповнені або заповнені невірно необхідні реквізити, є стирання, закреслені слова або виправлення, не читається текст із-за пошкоджень.

2.1.6.2. Повернення не прийнятих до виконання розрахункових документів на переказ грошей здійснюється в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.1.7. Здійснювати прийом грошей в готівковій формі і зарахування їх на Рахунок Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.1.8. Видавати з Рахунку Клієнта кошти в готівковій формі з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами України і в межах суми, що знаходиться на Рахунку.

2.1.9. Забезпечити Клієнта бланками касових документів. Видача Клієнтові чекової книжки для отримання готівкових коштів здійснюється Банком протягом 3 робочих днів з моменту подачі до Банку відповідної заяви про видачу чекової книжки.

У разі порушення Клієнтом порядку розрахунків чеками Банк може позбавити його права користуватися цим платіжним інструментом.

2.1.10. Надавати Клієнтові на наступний робочий день після здійснення відповідної операції документи, а також виписки по Рахунку, які підтверджують списання/зарахування грошових коштів з/на Рахунок Клієнта або підтверджують прийняття документів на інкасо. У разі втрати виписки Клієнтом її дублікат видається Клієнту лише за письмовою заявою, підписаною керівником і головним бухгалтером Клієнта, в якому він зобов'язаний вказати причину втрати виписки. Дублікат виписки підписується відповідальним виконавцем і головним бухгалтером Банку (іншою уповноваженою особою), засвідчується відтиском печатки Банку і видається представникові Клієнта. Факт отримання дублікату виписки представник Клієнта підтверджує підписом на заяві про видачу дублікату виписки.

2.1.11. Консультувати Клієнта по питаннях проведення розрахунків і касових операцій.

2.1.12. Нарахування процентів за користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта, проводити щомісячно в останній робочий день кожного місяця. Проценти нараховуються на суму залишку, що фактично знаходиться на Рахунку на кінець операційного дня, виходячи з фактичної кількості календарних днів у році за період: з дня відкриття Рахунку по останній календарний день місяця включно, а надалі - з першого по останній календарний день місяця включно.

2.1.13. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Клієнта про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів з Рахунку в усній формі (або з використанням програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк»).

2.1.14. Виконувати доручення Клієнта про договірне списання грошових коштів з Рахунку в порядку, передбаченому чинним законодавством.

2.1.15. Після укладення Договору, не рідше ніж один раз на рік, під час проведення Клієнтом операцій за Рахунком, надавати 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).

2.1.16. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин / відмовити Клієнту у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка / відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу

встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у суб'єкта первинного фінансового моніторингу виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником суб'єкту первинного фінансового моніторингу недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу;
- виявлення, що банк або інша фінансова установа, з якою встановлені кореспондентські відносини, є банком-оболонкою та/або підтримує кореспондентські відносини з банком-оболонкою;
- коли здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

2.1.17. Зупинити фінансові операції в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

2.1.18. Банк відповідно до частини першої статті 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» зобов'язаний негайно, без попереднього повідомлення клієнта (особи), заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням.

2.2. Банк має право:

2.2.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта за власним розсудом і на власний ризик, гарантуючи Клієнтові право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

2.2.2. Відмовити Клієнтові в проведенні операції по рахунку у випадках і порядку, передбачених пп. 2.1.6.1., 2.1.6.2 цього договору, а також у разі порушення Клієнтом встановлених правил розрахунків і касових операцій, неправильного оформлення платіжних і касових документів, наявності заборгованості перед Банком по оплаті послуг за розрахункове і касове обслуговування.

2.2.3 Здійснювати договірне списання сум зобов'язань Клієнта перед Банком з Рахунку в порядку, передбаченому розділом 3 цього договору.

2.2.4. Відмовитися від цього договору і закрити Рахунок, в порядку передбаченому чинним законодавством і цим договором, зокрема, у разі відсутності операцій по Рахунку Клієнта протягом 3-х років підряд і відсутність залишку грошових коштів на Рахунку.

2.2.5. Не видавати грошову готівку Клієнтові для виплати заробітної плати і не перераховувати на поточні рахунки суми заробітної плати без попереднього надання платіжних доручень на одночасне перерахування платежів, утриманих із заробітної плати працівників і нарахованих на фонд оплати праці у вигляді податків, зборів та інших загальнообов'язкових платежів або документального підтвердження сплати таких платежів раніше.

2.2.6. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

2.2.7. Зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою.

2.2.8. Запросити у Клієнта додаткові документи і відомості (інформацію) по фінансовим операціям Клієнта, що стали об'єктами фінансового моніторингу.

2.3. Клієнт зобов'язаний:

2.3.1. Дотримувати чинне законодавство України при проведенні безготівкових розрахунків і касових операцій.

2.3.2. Оформляти розрахункові і касові документи відповідно до встановлених стандартів та вимог, а також надавати їх в Банк особисто, через підприємства поштового зв'язку або з використанням програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк».

Разом із розрахунковим документом на переказ коштів за товари, роботи і послуги за договорами, які укладені відповідно до Закону України «Про здійснення державних закупівель», надати до банку належним чином засвідчені копії звіту про результати здійснення процедури закупівлі та договору про закупівлю, що підтверджують виконання Клієнтом цього Закону, а також інші документи, які Банк вважає за потрібне перевірити.

2.3.3. Сплачувати послуги Банку з розрахункового і/або касового обслуговування згідно з Тарифами.

2.3.4. У разі помилкового зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів протягом трьох робочих днів з моменту отримання від Банку відповідного повідомлення повернути Банку помилково зараховані грошові кошти.

2.3.5. Повідомити Банк до 15-00 години дня, що передує видачі коштів, про отримання коштів для здійснення виплат готівкою якщо такі виплати передбачені законодавством України.

2.3.6. Після закінчення звітного року надати Банку довідку про підтвердження залишків коштів на Рахунку за станом на 01 січня наступного року. У разі неотримання такої довідки протягом місяця після закінчення звітного року залишки коштів на Рахунку вважаються підтвердженими.

2.3.7. У разі внесення змін до установчих документів Клієнта протягом п'яти днів з моменту їх державної реєстрації надавати копії відповідних документів в Банк. У разі змін у складі органів управління Клієнта (осіб, вказаних у картці із зразками підписів) протягом трьох робочих днів повідомляти Банк про такі зміни і надавати завірені копії документів, підтверджуючих повноваження нових керівників. У разі зміни місцезнаходження Клієнта протягом місяця надати в Банк копії реєстраційних документів з вказаними змінами.

2.3.8. Завчасно надавати інформацію і документи, необхідні для належного виконання Банком доручення на договірне списання коштів з Рахунку на користь третіх осіб.

2.3.9. Здавати надлишкову готівку в Банк для її зарахування на Рахунок.

2.3.10. Незалежно від організаційно-правової форми щорічно, не пізніше 1-го березня, надати до Банку витяг з Державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців. Акціонерні товариства повинні надати до Банку копію переліку акціонерів, отриманого в порядку передбаченому законодавством по депозитарну систему України.

2.3.11. Своєчасно надавати на запит Банка додаткові документи і відомості (інформацію) по фінансовим операціям Клієнта, що стали об'єктами фінансового моніторингу.

2.4 Клієнт має право:

2.4.1. Обирати як платіжні інструменти - платіжні доручення, платіжні вимоги-доручення, платіжні вимоги, розрахункові чеки, акредитиви, векселі, банківські платіжні картки, інші, не заборонені законодавством інструменти, і використовувати їх для розрахунків в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.4.2. Надавати в Банк розрахункові документи як на паперових носіях, так і в електронній формі, використовуючи програмно-технічний комплекс «Клієнт-Банк» (за умови укладення відповідного договору з Банком).

2.4.3. Вказувати в платіжних дорученнях дату валютування, яка не може перевищувати 10 календарних днів з дня складання платіжного доручення (день складання не враховується).

2.4.4. Відкликати у будь-який час до списання платежу з Рахунку платіжні доручення лише в повній сумі на підставі листа складеного в довільній формі, підписаного керівником та головним бухгалтером Клієнта, скріпленого відтиском печатки Клієнта, сплативши Банку відповідну винагороду згідно Тарифам.

Клієнт до наступу дати валютування може відкликати кошти, які до зарахування на рахунок одержувача враховуються в банку, обслуговуючому одержувача. Відклик коштів проводиться в порядку, встановленому абзацом першим даного пункту договору.

2.4.5. На свій розсуд розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку у Банку, окрім випадків обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду і інших випадках, встановлених законом.

2.4.6. Отримувати готівку у касі Банку у порядку і межах, встановлених законодавством України.

2.4.7. Отримувати у порядку, передбаченому п. 2.1.10 цього договору, або за допомогою використання програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк» інформацію про рух коштів по Рахунку.

2.4.8. Відкривати необхідну кількість рахунків у Банку.

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ ЗА ДОГОВОРОМ

3.1. 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 рахунки для обліку прострочених нарахованих доходів Банку на наступний робочий день після спливу встановленого 30-денного терміну.

3.2. Клієнт доручає Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством, здійснювати договірне списання з усіх рахунків, відкритих Клієнтом в Банку, з метою виконання Клієнтом будь-яких зобов'язань перед Банком за цим Договором та/або будь-якими іншими договорами/угодами, як укладеними, так і тими, що будуть укладені між Сторонами в майбутньому, в межах сум, що підлягають сплаті Банку, при настанні термінів/строку виконання зобов'язання за цим та/або іншими, укладеними з Клієнтом договорами, в тому числі, але не виключно:

- для оплати суми вартості наданих послуг згідно з діючими Тарифами Банку;
- для оплати сум простроченої заборгованості Клієнта перед Банком за кредитними договорами, договорами поруки, застави/іпотеки та/або іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком;
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Договірне списання плати за послуги, надані Клієнту у рамках цього договору, проводиться за наявності коштів на Рахунку у момент надання послуги Клієнту. У разі відсутності коштів на Рахунку у момент надання послуги Клієнту Банк нараховує плату за послуги та має право здійснити договірне списання суми зобов'язань Клієнта у будь-який момент після надходження коштів на Рахунок за умови несплати Клієнтом такої заборгованості самостійно.

3.3. За користування коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта Банк сплачує Клієнту проценти у розмірі, встановленому Тарифами Банку, на суму залишку коштів на Рахунку. Проценти нараховуються в порядку, передбаченому п. 2.1.12 договору. Виплата процентів проводиться шляхом зарахування їх на Рахунок Клієнта.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За несвоєчасне списання/зарахування коштів з Рахунку/на Рахунок Клієнта Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,03% від суми переказу за кожен день прострочення, але не більше 10% від суми переказу.

4.2. За несвоєчасне внесення плати за розрахункове та/або касове обслуговування Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діє в період, за який сплачується пеня, від суми простроченого платежу.

4.3. За несвоєчасне повернення помилково зарахованих коштів у відповідності с п. 2.3.4 коштів Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,03 % від суми неповернених коштів за кожен день прострочення, але не більше

10% від такої суми.

4.4. Сторони, якщо інше не встановлене законом, звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання ними зобов'язань за цим договором, якщо таке невиконання стало наслідком дії непереборної сили, випадку.

Сторони звільняються від відповідальності тільки на період дії вказаних обставин, об'єктивно перешкоджаючих належному виконанню зобов'язань.

5. ОСОБЛИВІ УМОВИ

5.1. У разі укладення між Банком і Клієнтом договору застави грошових коштів, що знаходяться на Рахунку, в забезпечення будь-яких зобов'язань Клієнта перед Банком, положення вказаного договору застави мають пріоритет над положеннями цього договору.

5.2. У разі звернення стягнення на майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку, Клієнт з метою реалізації Банком свого права доручає Банку згідно ст. 26 Закону України «Про платіжні системи і переказ грошей в Україні» і ст. 33 Закону України «Про забезпечення вимог кредиторів і реєстрацію обтяжень» провести договірне списання коштів з поточних рахунків, відкритих у Банку, в погашення заборгованості, що виникла по зобов'язаннях Клієнта перед Банком.

5.3. Підписуючи цей Договір Клієнт, що діє за власною волею та на власний розсуд, дає згоду на обробку (в тому числі і на збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення, оновлення, зміну, розповсюдження, передачу, блокування та знищення) персональних даних Клієнта, які були/будуть отримані Банком з будь-яких джерел в процесі взаємодії з Клієнтом, з метою надання Клієнту банківських та інших фінансових послуг, а також здійснення іншої діяльності Банку, визначеної Статутом Банку.

Представники сторін ознайомлені зі своїми правами, встановленими Законом України «Про захист персональних даних», та метою обробки своїх персональних даних у зв'язку з виконанням умов цього договору.

6. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

6.1. 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 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.

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.

6.2. 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».

6.3. 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.

6.4. 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.

6.5. Нарахування відсотків закладами 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).

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

6.7. Цей Договір укладений у двох однакових примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

7. ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ І ЗМІНИ ЙОГО УМОВ

7.1. Договір вступає в дію з дати його підписання і діє до його розірвання.

7.2. Клієнт дає дозвіл Банку на надання останнім інформації про відкриття/закриття поточного(их) рахунку(ів) Клієнта в адресу відповідної державної податкової служби.

7.3. Рахунок закривається та Договір розривається

а) на підставі заяви Клієнта з обов'язковим зазначенням залишку коштів на рахунку та реквізитів для його перерахування (у разі наявності такого залишку), рахунок закривається на наступний день після перерахування залишку коштів, за умови врегулювання всіх взаєморозрахунків між Сторонами;

б) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством покладено функції щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);

в) у разі смерті власника рахунку - фізичної особи - підприємця (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця);

г) на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому чинним законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи.

7.4. Банк має право вимагати розірвання договору:

- у разі відсутності операцій по Рахунку впродовж одного року;

- у інших випадках, передбачених чинним законодавством.

Банк може відмовитися від цього договору і закрити Рахунок Клієнта у разі відсутності операцій по Рахунку впродовж трьох років підряд і відсутність залишку грошових коштів на цьому Рахунку.

7.5. Зміни і доповнення до договору оформляються шляхом укладання додаткових угод.

7.6. Цей договір складений в двох примірниках – по одному для кожної із сторін.

8. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

8.1. Спори, що виникають між Сторонами що до виконання, зміни або розірвання цього договору, вирішуються шляхом переговорів, а якщо це неможливо - відповідно до законодавства України.

9. АДРЕСИ ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

БАНК:	КЛІЄНТ: _____
АТ «СПБ» 01004, м. Київ, бул. Шевченка Тараса 11, приміщення 51, код Банку 377090 Код за ЄДРПОУ 36061927	Місцезнаходження _____ Код за ЄДРПОУ _____ Тел. _____ Факс: _____

		Рахунок № _____, відкритий в АТ «СПБ код Банку 377090 Код за ЄДРПОУ 36061927
(ПБ/підпис)		(ПБ/підпис)
М.П.		

з тарифами банку на розрахунково-касове обслуговування
ознайомлений(а) _____ підпис, дата

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

_____ підпис, дата

Другий примірник договору отримав _____ підпис, дата

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	<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. 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».

Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	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 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	<p>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.</p> <p>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 коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>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)</p>
Валюта відшкодування	<p>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".</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", 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</p>
Контактна інформація	<p>04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17 Гаряча лінія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб: 0-800-308-108 (044) 333-36-55</p>
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)
Додаткова інформація	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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</p>

	і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)
--	--

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 відділу обслуговування корпоративних та МСБ клієнтів	Нархова О.Д.		
	Начальник Департаменту фінансового моніторингу	Чирчик С.Г.		
	Начальник Відділу комплаєнс контролю	Полецька І.В.		