



ЗАТВЕРДЖЕНО
Протокол Правління АТ «СПБ»
___ .09.2020р. № ___/09/2020

ДОГОВІР №
банківського рахунку (для фізичних осіб)

м. Київ

« ___ » _____ 20 __ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК», далі – **Банк**, в особі _____ (визначити особу, уповноважену на підписання даного договору), який (-а) діє на підставі _____ (вказати: Статуту, довіреності, Положення тощо), з однієї сторони, та
Громадянин(-ка) _____ (прізвище, ім'я та по батькові), паспорт серія _____ номер _____, виданий _____ (кім, коли) року, РНОКПП _____, далі **Клієнт**, який(а), з іншої сторони, уклали цей договір (надалі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк зобов'язується відкрити Клієнту поточний(і) рахунок(и) № _____ у АТ «СПБ» (надалі – рахунок/Рахунок, як для однини, так і для множини) та здійснювати його розрахунково-касове обслуговування у валюті (валютах), визначених Клієнтом у заяві (заявах) про відкриття Рахунку, і надавати пов'язані з цим послуги, а Клієнт зобов'язується здійснювати плату за надані послуги відповідно до діючих тарифів Банку в порядку та у строки, визначені цим Договором.

1.2. Клієнт сплачує послуги Банку відповідно до Тарифів на розрахунково-касове обслуговування, 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 структурних 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. Рахунок може бути закритий лише після здійснення Клієнтом всіх необхідних розрахунків за фактично отримані ним послуги.

1.3. Грошові кошти можуть бути списані з рахунку 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 Рахунку.

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 підстави, 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.

2.1.6. Виконуючи функцію агента валютного контролю, але не обмежуючись нею, вимагати у Клієнта та/або третьої особи, що вносить грошові кошти на Рахунок, надання документів та відомостей, необхідних для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, мети операції, законності перебування на території України, джерел походження готівкових грошових коштів та інші дані чи інформацію, яку Банк зобов'язаний контролювати.

2.1.7. У випадку, якщо валюта платежу, що підлягає списанню відповідно до умов цього Договору, не співпадає з валютою коштів, які знаходяться на Рахунку Клієнт надає Банку право самостійно здійснити

продаж/купівлю/конвертацію коштів на міжбанківському валютному ринку України за курсом, встановленим Банком, з метою отримання валюти платежу, та отриману суму направити на виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за цим Договором, кредитним договором та/або іншими договорами, як укладеними, так і тими, що будуть укладені між Сторонами в майбутньому, в т.ч. на погашення заборгованості Клієнта перед Банком за кредитним договором, відповідно до Тарифів Банку та у порядку встановленому чинним законодавством України.

Крім того Клієнт надає Банку право самостійно здійснити продаж/конвертацію коштів на міжбанківському валютному ринку України за курсом, встановленим Банком, з метою отримання валюти платежу, та отриману суму направити на погашення заборгованості Позичальника перед Банком за кредитним договором, відповідно до Тарифів Банку та у порядку встановленому чинним законодавством України.

При цьому всі необхідні обов'язкові збори та платежі до бюджету сплачуються за рахунок Клієнта в момент здійснення операції, якщо інше не передбачено внутрішніми нормативними документами Банку, чинним законодавством або домовленістю сторін.

2.1.8. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

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

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

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 операцій надавати Клієнту виписку з його Рахунку.

2.3.6. Банк гарантує таємницю банківського рахунку Клієнта, операцій за Рахунком і відомостей про Клієнта (далі – банківська таємниця). У випадку розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, Банк несе відповідальність згідно норм 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.

2.3.8. 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 (із змінами).

2.3.9. 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.

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

2.3.11. 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.

2.4. 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 рахунку 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 передує дню отримання готівки.

2.4.6. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до Тарифів.

2.4.7. Письмово повідомляти Банк протягом 3 (трьох) робочих днів з дати настання/реєстрації всіх та будь-яких змін, що визначені в Розділі 12 Договору, та надавати відповідні документи про зміну місця реєстрації та/або фактичного проживання, номерів телефону, факсу, поштових реквізитів, паспортних даних, інших відомостей, що можуть вплинути на виконання Договору.

2.4.8. Здійснювати необхідні операції по рахунку протягом операційного часу, що діє в Банку.

2.4.9. 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.

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

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. У разі несвоєчасного зарахування на Рахунок грошових коштів, що надійшли Клієнтові, їх безпідставного списання Банком з Рахунка Клієнта або порушення Банком розпорядження Клієнта про перерахування грошових коштів з його Рахунка, Банк після виявлення порушення зараховує відповідну суму на Рахунок Клієнта або належного отримувача та відшкодовує завдані збитки, якщо вони документально підтверджені Клієнтом.

3.2. За несвоєчасне внесення плати за розрахункове-касове обслуговування Клієнт, на вимогу Банка, має сплатити 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. Клієнт зобов'язується відшкодовувати всі витрати Банку, пов'язані з неналежним або несвоєчасним виконанням ним своїх зобов'язань за Договором, у повному обсязі.

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 Банка вважається за прострочену і переноситься на рахунки 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 має право здійснювати сплату всіх або частини послуг Банка по цьому Договору самостійно.

4.4. За використання 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 дії обставин непереборної сили (форс-мажор). Такими причинами можуть бути: стихійні лиха (урагани, землетруси, повені, пожежі, тощо), пожежі, війна, бойові дії без оголошення війни, страйки, військові дії, громадське безладдя, а також рішення і дії державних органів (зокрема, рішення Національного банку України про застосування до Банку заходів впливу щодо зупинення, обмеження або припинення здійснення операцій), якщо такі обставини призвели до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за цим Договором. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення зобов'язаною стороною "форс-мажору" і закінчується чи закінчився би, якщо незобов'язана сторона 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 обставин непереборної сили (форс-мажору), є документ, який видається Торгово-промисловою палатою України або іншого уповноваженого органу.

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 запропоновані зміни та доповнення чи пропозицію про розірвання цього Договору, повинна відповісти на неї другій стороні не пізніше 20 (двадцяти) календарних днів після одержання пропозиції.

6.3. Якщо Сторони не досягли згоди, щодо розірвання Договору, а також у разі неодержання 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 недосягнення згоди, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку згідно чинного законодавства України.

8. ОСОБЛИВІ УМОВИ

8.1. Документи, що підтверджують повноваження довіреної особи власника рахунку, зокрема довіреність, передані Банку в письмовому вигляді, є для Банку дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про анулювання даних повноважень.

8.2. Банк звіряє підписи на документах Клієнта шляхом візуального співставлення їх із зразками наявними у Банку.

8.3. Після підтвердження на документі 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 (в тому числі і на збір, систематизацію, накопичення, зберігання, уточнення, оновлення, зміну, розповсюдження, передачу, блокування та знищення) 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 Банку 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, або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, а також у разі зупинення 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.

8.7. 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.

8.8. У разі звернення стягнення на майнові права на грошові кошти, що знаходяться на 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 Рахунку, відкритого у Банку, в погашення заборгованості, що виникла по зобов'язаннях Клієнта перед Банком.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

9.1. Договір укладений на невизначений строк і набуває чинності з дня його підписання уповноваженими представниками Сторін.

9.2. Дія Договору припиняється за угодою Сторін, або з ініціативи будь-якої із Сторін з поданням письмового повідомлення про це 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:

- а) заяви власника Рахунку, згідно з діючим законодавством України, 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 про визнання фізичної особи банкрутом;
- в) у разі смерті власника рахунку – фізичної особи (за зверненням до Банку спадкоємців);
- г) 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. 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.

11.2. 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».

11.3. 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.

11.4. 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.

11.5. 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).

11.6. 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.

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

12. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРОН

Банк:

АТ "СПБ"

Місцезнаходження: 01024, місто Київ, бульвар

Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51

Код банку 377090

Код за ЄДРПОУ: 36061927

Тел. 044-277-47-06

Клієнт:

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.

Примірник договору отримав _____

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

_____/_____

З Тарифами на розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб АТ «СПБ» ознайомлений

_____/_____

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. 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. 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	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)

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.		