



ЗАТВЕРДЖЕНО

Протокол Правління від 23.04.2021 № 23/04/2021

ТИПОВА ФОРМА

Договору банківського рахунку (для фізичних осіб)

ДОГОВІР №

банківського рахунку (для фізичних осіб)

м. Київ

« ____ » _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»
(скорочене найменування - АТ «ЄПБ»), в особі

(посада, ПІБ представника)

який (яка) діє на підставі _____,
(зазначити документ, який підтверджує повноваження представника)

іменованій надалі – «Банк», з однієї сторони, та

Фізична особа, громадянин України _____

(ПІБ фізичної особи)

паспорт _____ виданий (ким, коли), ідентифікаційний номер у Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків _____, який (а) постійно проживає за адресою: _____

_____, іменованій надалі «Клієнт або Вкладник», уклали цей Договір банківського рахунку «Ощадний», в подальшому - Договір, про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк, керуючись статтями 1066-1076 Цивільного кодексу України, Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженою Постановою Правління Національного банку України № 492 від 12.11.2003 р. (зі змінами та доповненнями), відкриває Клієнту поточний рахунок (рахунки) № ІВАН _____ в національній/іноземній (долар США, Євро або інша валюта) валюті (надалі – рахунок (рахунки)), здійснює його розрахунково-касове обслуговування та здійснює нарахування процентів на умовах та у порядку, визначених чинним законодавством України (в тому числі і нормативно-правовими актами Національного банку України), внутрішніми нормативними (регулятивними) документами Банку та цим Договором.

1.2. Клієнт сплачує послуги Банку відповідно до Тарифів на розрахунково-касове обслуговування, затверджених в установленому порядку (далі - Тарифи). Нові тарифи затверджуються у порядку, передбаченому внутрішніми положеннями Банку, і набирають чинності наступного дня після опублікування їх на офіційному сайті Банку та надсилання повідомлення Клієнту про такі зміни в порядку, що передбачений цим Договором. Про зміну Тарифів Банк інформує Клієнта шляхом розміщення інформації про тарифи Банку на офіційному сайті Банку (<https://europrombank.kiev.ua/>) та направлення листа з повідомленням про вручення поштового відправлення, або направлення повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний у розділі 10 Договору, на що Клієнт підписанням цього Договору надає згоду. 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 за 2 (два) дні до дня закриття Рахунку. Рахунок може бути закритий лише після здійснення Клієнтом всіх необхідних розрахунків за фактично отримані ним послуги.

Банк _____

Клієнт _____

1.3. Якщо при відкритті Рахунку Банком буде встановлено наявність, щодо Клієнта в Банку публічного обтяження рухомого майна, накладеного державним/приватним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції за Рахунком на суму обтяження та надає Клієнту документи, передбачені чинним законодавством України для вручення державному виконавцеві, після чого, Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем таких документів. Банк здійснює видаткові операції за Рахунком після отримання зазначених документів, державним виконавцем про відсутність необхідності накладення арешту на кошти Клієнта на Рахунку або якщо державний виконавець не повідомив про прийняте рішення у семиденний строк починаючи з дати, зазначеної у відмітці про отримання державним виконавцем документу (повідомлення). За виключення рахунків зі спеціальним режимом їх використання, що відкриваються у випадках передбачених Законами України або актами Кабінету Міністрів України .

1.4. Банк проводить видаткові фінансові операції за поточним(ими) рахунком(ами), починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття такого рахунку на облік у такому контролюючому органі, або з дати, визначеної як дата взяття на облік у такому контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до Податкового кодексу України. До отримання зазначеного повідомлення операції за таким(и) рахунком(ами) здійснюються Банком лише із зарахування коштів.

1.5. 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.

1.6 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 проведення підозрілої фінансової операції або зупинити здійснення фінансової операції, якщо вона є підозрілою. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

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

2.1.9. Відмовитися від цього Договору та закрити рахунок Клієнта, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу. У разі відмови Банком від продовження ділових відносин з Клієнтом відповідно до умов та вимог статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (в подальшому Закон про ПВК/ФТ), Договір вважається розірваним та рахунок Клієнта закривається за ініціативою Банку. Банк повідомляє про розірвання Договору та закриття рахунку і припинення Договору шляхом направлення Клієнту повідомлення в спосіб із доступних для Банку каналів/засобів зв'язку. Банк забезпечує облік залишку коштів Клієнта на окремому аналітичному рахунку до моменту звернення Клієнта із розпорядженням такими коштами щодо перерахування залишків коштів на власні рахунки в інших банках або отримання такого залишку готівкою в касі Банку.

2.2. Банк зобов'язується:

2.2.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.

2.2.2. Своєчасно здійснювати розрахункові операції по рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

2.2.3. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.

2.2.4. Здійснювати прийняття та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.2.5. На запит Клієнта не пізніше наступного дня після здійснення операцій надавати Клієнту виписку з його Рахунку.

2.2.6. Зберігати таємницю банківського рахунку та нести відповідальність за її незаконне розголошення. Відомості про умови цього Договору можуть бути надані іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам виключно у випадках та в порядку встановленому чинним законодавством України. Банк має право розголошувати банківську таємницю у випадку захисту та реалізацію прав та інтересів Банку і не несе відповідальність за розголошення умов цього Договору, якщо таке розголошення сталося не з його вини, а також у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом умов цього Договору, що мало своїм наслідком звернення Банку до органів судової влади, правоохоронних органів, інших будь – яких осіб тощо.

2.2.7. Інформувати Клієнта про діючі Тарифи на розрахунково-касове обслуговування фізичних осіб в порядку, що визначений в п. 1.2. цього Договору.

2.2.8. 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 року.

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

Банк _____

Клієнт _____

- 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;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

2.2.10. Зупинити фінансові операції в разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

2.2.11. Заморозити активи, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". При цьому Банк не має права за заявою Клієнта розривати договір банківського рахунку чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону про ПБК/ФТ.

2.3. Клієнт має право:

2.3.1. 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.

2.3.2. Одержувати готівкові кошти, за умови їх наявності на поточному рахунку, у випадках, передбачених законодавством.

2.3.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.

2.4. Клієнт зобов'язується:

2.4.1. Надати та оформити документи, передбачені чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України та внутрішніми положеннями Банку, які необхідні для відкриття Рахунку та проведення по ньому операцій.

2.4.2. Не використовувати цей Рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

2.4.3. Дотримуватися встановлених правил ведення банківських документів.

2.4.4. 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.

2.4.5. Надавати Банку заявку на отримання готівки з рахунку, в строк не пізніше дня, що передує дню отримання готівки.

Банк _____

Клієнт _____

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

2.4.8. У разі зміни документів та/або інформації, що надавалась у Банк, під час укладення цього Договору та/або відкриття рахунку, зокрема, але не виключно, при закінченні (припиненні) строку (терміну) дії таких документів, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Клієнтом до Банку документів; при настанні суттєвих змін щодо ідентифікаційних даних Клієнта (його представника), роду його діяльності, при зміні статусу приналежності/неприналежності Клієнта до категорії політично значущих осіб, членів їх сімей або пов'язаних з ними осіб тощо, надавати Банку протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення відповідних змін нові відомості, оригінали або належним чином завірені копії необхідних документів. Документи, на час їх подання до Банку, мають бути чинними та містити достовірну інформацію.

2.4.9. З'явитися та надати до Банку паспорт з вклеєною фотокарткою у разі досягнення Клієнтом (уповноваженим представником Клієнта) 25-ти або 45-ти річного віку/ID паспорт (інший документ, що посвідчує особу та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів), а також у разі обміну документа або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення змін у відповідні документи.

2.4.10. Щорічно ознайомлюватися з наданою Банком(у паперовій або електронній формі) Довідкою 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)

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

2.4.12 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, в строк встановлений Банком, надавати додаткові документи і відомості (інформацію) по фінансовим операціям Клієнта, що стали об'єктами фінансового моніторингу.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За невиконання або неналежне виконання умов цього Договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. 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.

3.3. За несвоєчасне внесення плати за розрахункове-касове обслуговування Клієнт, на вимогу Банку, 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.

Банк _____

Клієнт _____

3.4. Всі спори та розбіжності, які можуть виникнути між Сторонами щодо тлумачення та/або застосування положень цього Договору підлягають урегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів.

3.5. У випадку якщо Сторони не зможуть дійти згоди зі спірних питань шляхом переговорів, такий спір передається на розгляд суду згідно з чинним законодавством України.

3.6. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначеної в цьому Договорі інформації, зокрема, реєстрації місця проживання (перебування), контактних телефонів та інших реквізитів, а також за неповідомлення або невчасне повідомлення Банку про зміну таких реквізитів.

3.7. Якщо в порядку передбаченому законодавством України, буде здійснене примусове списання (стягнення) коштів з банківського рахунку Клієнта або накладений арешт на кошти на банківському рахунку, Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за цим Договором в частині повернення Банком Клієнту суми коштів, яку було примусово списано або на яку був накладений арешт. У випадку накладення компетентними органами в установленому законодавством порядку арешту на кошти, що знаходяться на рахунку Клієнта, проценти за користування рахунком не нараховуються з дня накладення арешту до дня його зняття.

3.8. Сторони звільняються від відповідальності, якщо невиконання або неналежне виконання умов цього Договору є наслідком дії обставин надзвичайного характеру, таких як воєнні дії, заколот, страйки, масові безпорядки, аварії, пожежі, стихійні лиха, видання уповноваженими органами нормативних актів, що прямо перешкоджають або забороняють вчиняти дії, спрямовані на виконання зобов'язань за цим Договором, неправомірні дії (бездіяльність) державних органів та/чи їх посадових осіб, заборона і обмеження, які витікають з документів нормативного і ненормативного характеру органів державної влади і управління в галузі регулювання банківської діяльності, які роблять неможливими для Сторін виконання своїх зобов'язань за цим Договором, а також інші обставини надзвичайного характеру, які виникли після укладення цього Договору, і які Сторони не могли передбачити і відвернути розумними діями (при цьому, настання форс – мажорних обставин (обставин непереборної сили засвідчуються Торгово – промисловою палатою України або іншого уповноваженого органу).

Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили із наданням підтвердження компетентного державного органу, протягом 5 (п'яти) робочих днів від дати припинення дії обставин непереборної сили. Недотримання строків повідомлення про настання та припинення обставин непереборної сили позбавляє Сторону посилатися на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

3.9. У випадку настання обставин, визначених п. 3.8. цього Договору, строк виконання зобов'язань відсувається на строк дії таких обставин, але не більше двох календарних місяців. Якщо обставини надзвичайного характеру триватимуть більше двох місяців, в такому випадку, кожна із Сторін може розірвати цей Договір до закінчення строку його дії, шляхом письмового повідомлення другої Сторони за 10 (десять) календарних днів до розірвання Договору.

3.10. У разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, які існують на момент укладення цього Договору та/або, які виникнуть у майбутньому між Сторонами (в тому числі кредитних зобов'язань, зобов'язань, що виникають у зв'язку з наданням майнової поруки тощо), Клієнт надає право Банку без його додаткових розпоряджень, відповідно до ст.26 Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та ст. 1071 Цивільного кодексу України, здійснити списання коштів з його Рахунку, визначеного п. 1.1. цього Договору в розмірі заборгованості перед Банком.

4. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Послуги, що надаються Банком Клієнтові у межах цього договору, мають бути оплачені в розмірі, передбаченому Тарифами, протягом 10 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.

Банк _____

Клієнт _____

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. ПОРЯДОК ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

5.1. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи доповнити цей Договір, надсилає пропозиції про це другій стороні за Договором.

5.2. 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.

5.3. 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.

6. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРУ

6.1. Спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів. У випадку неможливості врегулювання спірних питань за Договором, Клієнт може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України.

7. ОСОБЛИВІ УМОВИ

7.1. 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.

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

7.3. Після підтвердження на документі підпису від Банку не вимагається проведення додаткових дій щодо встановлення їх дійсності.

7.4. Використання факсиміле при вчиненні підпису на розрахункових документах не допускається.

7.5. Клієнт надає Банку дозвіл на подання в електронному вигляді відомостей про відкриття/закриття рахунку до відповідного органу фіскальної служби згідно з діючими вимогами законодавства України.

7.6. Підписанням цього Договору Клієнт надає письмову згоду Банку на розголошення будь-якої інформації, що є банківською таємницею будь-яким особам при захисті прав та інтересів Банку, при наданні будь-якої інформації, передбаченої чинним законодавством України, третім особам для реєстрації обтяження майна (цього рахунку) в будь-яких реєстрах, в разі надання його в забезпечення виконання зобов'язань за іншими договорами Клієнта, укладеними або що можуть бути укладені з Банком, а також – судовим органам, нотаріусам і особам, що задіяні в процесі виконавчого провадження.

7.7. 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».

7.8. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що:

- до укладання Договору він надав згоду на обробку своїх персональних даних з метою та на умовах, які встановлено у Договорі та ознайомлений з Порядком і процедурою захисту персональних даних;

- до укладання Договору він одержав та підписав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб;

- Банк до укладання Договору надав Клієнту інформацію на виконання ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», в тому числі, щодо наступного:

- фінансові послуги за Договором надаються АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК», місцезнаходження: 01024, місто Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51, адреса електронної пошти: **bank@europrombank.kiev.ua**, зареєстрований Національним банком України 13.08.2008 року за реєстраційним №326 та надає фінансові послуги згідно з Банківською ліцензією №246 від 08.10.2018р., інформація розміщена на Сайті Банку: <https://europrombank.kiev.ua/>.

- Клієнт повідомлений, що скарги Клієнта за Договором можуть надсилатись на адресу: 01024, місто Київ, бульвар Шевченка Тараса, будинок 11, приміщення 51. Порядок надсилання Клієнтами скарг та порядок їх розгляду Банком розміщені на Сайті Банку: <https://europrombank.kiev.ua/>;

- Клієнт повідомлений, що органом, який здійснює державне регулювання діяльності Банків при наданні ними фінансових послуг є Національний Банк України, місцезнаходження: 01601, м.Київ, вул. Інститутська, 9, контактний телефон: 0 800 505 240;

- Клієнт повідомлений, що розгляд звернень Клієнтів здійснюється у відповідності до Закону України «Про звернення громадян», Закону України «Про захист прав споживачів», внутрішніх процедур розгляду клієнтських звернень у АТ «ЄПБ». У випадку неможливості врегулювання спірних питань за Договором, Клієнт може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг або до судових органів у порядку, визначеному законодавством України;

- Клієнт повідомлений, що з питань виконання цього Договору він може звертатись за місцезнаходженням Банку або відокремленого структурного підрозділу Банку, де Клієнт обслуговується, за телефонами, що вказані в розділі 12 цього Договору.

7.9. Механізми захисту прав споживачів фінансових послуг:

Розгляд Банком скарг споживачів здійснюється відповідно до вимог:

- Закону України «Про звернення громадян»;
- Закону України «Про споживче кредитування»;
- Закону України «Про захист прав споживачів»;
- Процедури розгляду клієнтських звернень у АТ «ЄПБ».
- Адреса, за якою приймаються скарги споживачів фінансових послуг визначено в розділі 12 цього Договору.

7.10. 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 замороження активів, 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.

Банк _____

Клієнт _____

7.11. 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.

7.12. 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.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Договір укладений на невизначений строк і набуває чинності з дня його підписання уповноваженими представниками Сторін та скріплення печаткою Банку.

8.2. 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. Договір припиняється у випадку, що передбачений п. 2.1.9. цього Договору.

9. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

9.1. 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 та цим Договором.

9.2 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.

9.3. 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. Банк не має права за заявою Клієнта розривати цей Договір чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, якщо грошові кошти, що знаходяться на рахунку, заморожені (зупинені) відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

9.4. Закриття рахунку здійснюється після повної оплати Клієнтом усіх послуг, що надані Банком, крім випадків, що передбачені чинним законодавством та цим Договором.

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

10.1. 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.

Банк _____

Клієнт _____

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.

10.2. 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 часті 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».

10.3. 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.

10.4. 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.

Банк _____

Клієнт _____

10.5. Нарахування відсотків за вкладками 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).

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

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

10. 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. 044-277-47-09

Клієнт:

ПІБ

Адреса _____ місяця _____ реєстрації:

Адреса фактичного місця проживання _____

Документ, що посвідчує особу: паспорт
серія, номер: _____

Виданий: _____ (ким
і коли)

Реєстраційний номер облікової картки платника
податків _____

Телефон Клієнта для зв'язку та направлення
повідомлень _____

М.П.

Примірник договору отримав _____

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

_____ /

Додаток 1
до Договору банківського рахунку
(для фізичних осіб)

Банк _____

Клієнт _____

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «СВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК» гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" 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 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) 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 Двісті тисяч гривень. 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 ніж 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, уразі, 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 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 точними 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 (включно з відсотками) 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 ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше ніж 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 (внутрішньо-державною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньо-державною та міжнародною)
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом 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, залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського

рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката (включно з нарахованими відсотками 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 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)

Голова Правління

Ликова Л.М.

Погоджено	<i>Посада</i>	<i>П.І.Б.</i>	<i>Підпис</i>
	Заступник Голови Правління	Дмитрук Т.В.	
	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.	
	Директор Департаменту розвитку бізнесу та організації продажів	Бакалов В.Ю.	
	Директор Департаменту фінансового моніторингу	Чирчик С. Г.	
	Начальник Відділу комплаєнс контролю	Полецька І.В.	