



ЗАТВЕРДЖЕНО  
Протокол Правління  
від 08.09.2022 № 08/09/2022

## ТИПОВА ФОРМА

Договору банківського рахунку (для фізичних осіб)

### ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ №

м. Київ

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЄВРОПЕЙСЬКИЙ ПРОМИСЛОВИЙ БАНК»**  
(скорочене найменування - АТ «СПБ»), юридична особа за законодавством України, код за ЄДРПОУ 36061927, що є платником податку на прибуток на загальних підставах в особі \_\_\_\_\_,  
(посада, ПІБ представника)

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

іменованій надалі – «Банк», з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, нерезидент, громадянин \_\_\_\_\_, місце постійного проживання \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_ (за наявності), надалі за текстом – «Клієнт», з другої сторони, разом іменуються «Сторони», уклали цей Договір банківського інвестиційного рахунку про наступне:

#### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

**1.1.** Банк, керуючись чинним законодавством України, відкриває Клієнту Інвестиційний поточний рахунок (рахунки) в Національній валюті України/ доларах США та/або ЄВРО № \_\_\_\_\_ здійснює його розрахунково-касове обслуговування протягом операційного часу, але в межах режиму роботи установи Банку, в якому здійснюється операція (операційний день: робочий день Банку, що припадає на понеділок – п'ятницю). Інвестиційні рахунки відкриваються для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних від інвестиційної діяльності в Україні.

**1.2.** У відповідності з чинним законодавством України Банк виконує функцію агента валютного наглядку та суб'єкта первинного фінансового моніторингу стосовно операцій за рахунком.

**1.3.** Банк є податковим агентом Клієнта відповідно до Податкового кодексу України від 02.12.2010 №2755-VI (зі змінами та доповненнями) щодо нарахування, утримання та сплати податку на доходи фізичних осіб та інших податків і зборів за ставкою та в порядку, визначеними Податковим кодексом України від 02.12.2010 №2755-VI (зі змінами та доповненнями), під час нарахування на користь Клієнта доходів у вигляді процентів за поточним або вкладним (деPOSITНИМ) банківським рахунком.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**1.4.** 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 11 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.

**1.5.** 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.

**1.6.** 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.

**1.7.** 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.

**1.8.** 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.** Вимагати від Клієнта надання повної інформації про його операції, пов'язані з іноземним інвестуванням в Україну, які проводяться через Банк.

**2.1.3.** Одержувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**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 нагляду, але не обмежуючись нею, вимагати у Клієнта та/або третьої особи, надання документів та відомостей, необхідних для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, мети операції, законності перебування на території України, джерел походження – 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, для сплати послуг банку України, який обслуговує рахунок ( для рахунку в іноземній валюті) 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, 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 закриваються 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.

**2.1.10.** В односторонньому порядку відмовитися від виконання своїх зобов'язань за Договором та/або розірвати Договір у разі настання одної або декілька підстав, передбачених пунктами 7.13-7.18 цього Договору.

## **2.2. Банк зобов'язується:**

**2.2.1.** Належним чином виконувати умови цього Договору.

**2.2.2.** Своєчасно здійснювати операції пов'язані зі здійсненням інвестиційної діяльності згідно режимом рахунків іноземних інвесторів операції по рахунку Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та цього Договору.

**2.2.3.** Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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

**2.2.5.** 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.

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

**2.2.7.** 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.

**2.2.8.** 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;
- 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

**2.2.9.** У разі наявності обґрунтованих підстав Банк може відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Вкладнику у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання цього Договору, до закінчення визначеного строку надання Вкладником запитаних Банком документів/інформації відомостей.

**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

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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.

**2.2.12.** Відмовити Клієнту у здійсненні а) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України, а також б) платежів, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або нормативно-правовими актами України в) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомого як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення U.S. Internal Revenue Service (надалі – FATCA).

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

**2.3.3.** Подавати в Банк для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти за встановленою в Банку формою протягом 30 календарних днів з дати оформлення такої заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти у формі електронного документа засобами програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк» або в паперовій формі не менше ніж в 2-ох примірниках з 9:00 до 13:00 години операційного дня. Така заява про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти виконується Банком до повного виконання виключно в межах залишку коштів на рахунку(ах), необхідного для її виконання та у разі надання Клієнтом Банку повного пакету документів, оформленого належним чином у відповідності до положень чинного законодавства України та вимог даного Договору.

### 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.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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

**2.4.7.** У разі зміни інформації, що надавалась у Банк, в тому числі зміни місця проживання Клієнта або місця перебування чи місця тимчасового перебування в Україні, внесення змін та/або доповнень до наданих Банку відомостей та документів, що надавалися Клієнтом під час укладення цього Договору та відкриття рахунку, в тому числі при закінченні строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих Клієнтом до Банку документів, 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.

**2.4.8.** З'явитися та надати до Банку паспорт 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.

**2.4.9.** 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 (із змінами)

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

**2.4.11.** 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;
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

**2.4.12.** 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.

**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.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**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).

**3.9.** 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.

**3.10.** 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.

**3.11.** Цей Договір укладається під час дії воєнного стану, введеного на території України Указом Президента України від 24.02.2022 № 64/2022 «Про введення воєнного стану в Україні». Цим Сторони засвідчують, що станом на дату укладення цього Договору, Сторони можуть виконувати взяті на себе зобов'язання за цим Договором. При виникненні у Сторони цього Договору обставин, що унеможливають виконання цього Договору у зв'язку з дією воєнного стану, Сторона Договору для якої наступили такі обставини невідкладно письмово повідомляє іншу сторону Договору про настання таких обставин та повинна довести наявність таких обставин не тільки самих по собі, але й те, що ці обставини були форс-мажорними саме для невиконання/неналежного виконання конкретно цього Договору. *(цей пункт 3.11. Договору застосовується на період дії воєнного стану в Україні, до моменту його офіційного скасування або припинення, та може змінюватися (доповнюватися) або видалятися, залежно від прийнятих законодавчих актів)*

**3.12.** 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, у порядку передбаченому чинним законодавством 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.

**4.2.** Клієнт має право здійснювати сплату всіх або частини послуг Банка по цьому Договору самостійно.

**4.3.** 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.

**4.4.** Клієнт застосовує форми розрахунків, що передбачені законодавством України, в тому числі нормативними актами Національного банку України.

**4.5.** На **Інвестиційних рахунок** зараховуються кошти та з **Інвестиційного рахунку** здійснюються операції, перелік яких визначений Національним банком України.

**4.6.** В разі зміни форми заяв про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти чинною буде вважатися форма, що викладена на сайті Банку та/або доведена Клієнту засобами програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк».

**4.7.** Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти на умовах, в порядку та на підставі складеної Клієнтом Заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти за встановленою в Банку формою, а також наданих Клієнтом документів.

**4.8.** Операції з купівлі, продажу або обміну іноземної валюти здійснюються за курсом, що склався на міжбанківському валютному ринку України на момент здійснення купівлі, продажу або обміну іноземної валюти.

**4.9.** Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту, придбану Банком за заявою Клієнта, на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

**4.10.** Клієнт уповноважує Банк здійснювати без заяви Клієнта продаж іноземної валюти, що надходить на користь Клієнта (обліковується на Рахунку Клієнта) у випадках, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, за курсом гривні до іноземної валюти, що склався на міжбанківському валютному ринку України на момент здійснення такого продажу в іноземній валюті.

**4.11.** Клієнт уповноважує Банк перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок в уповноваженому банку, який зазначив Клієнт в заявці на продаж іноземної валюти.



**4.12.** Клієнт уповноважує Банк перерахувати придбану, обміняну іноземну валюту на поточний рахунок в іноземній валюті, який відкритий в Банку і який зазначив Клієнт в заяві на купівлю, обмін іноземної валюти.

**4.13.** Банк повертає без виконання з обов'язковим зазначенням причини повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа установи Банку:

- заяву про продаж або обмін іноземної валюти, якщо для виконання цієї операції на міжбанківському валютному ринку України недостатньо коштів на рахунку Клієнта в іноземній валюті;
- заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти.
- заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти, у яких хоча б один із зазначених у ній обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно.
- заяву про купівлю іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта.

**4.14.** Інформація про суму купленої, проданої або обміняної іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена, продана або обміняна на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо зазначається у виписках по рахунках Клієнта, які надаються останньому за результатом проведеної операції на його першу вимогу.

## **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 недержання 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.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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».

Клієнт гарантує, що він володіє правом на передачу персональних даних Банку, третім особам за рішенням Банку, зокрема, але не виключно, уповноваженим державних органів України та інших країн, включаючи контролюючі органи, а також особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком або залучаються Банком до процесу виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором та/або реалізації Вкладником своїх прав, передбачених цим Договором та/або можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності та/або з метою обробки даних, проведення статистичного аналізу та/або аналізу ризиків.

Обробка персональних даних осіб, визначених цим пунктом Договору, нерезидентом, здійснюється у тому випадку, якщо це прямо не заборонено чинним законодавством України, та з урахуванням положень, визначених у цьому пункті Договору.

В рамках застосування вимог закону Сполучених Штатів Америки (США) «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), Вкладник надає Банку згоду на передачу останнім, за необхідності, зазначених вище інформації та відомостей Федеральній податковій службі США (Internal Revenue Service USA).

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

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

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.

**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 у порядку передбаченому чинним законодавством України провести договірне списання коштів з Рахунку, відкритого у Банку, в погашення заборгованості, що виникла по зобов'язаннях Клієнта перед Банком.

**7.13.** Банк має право в односторонньому порядку відмовитися від виконання своїх зобов'язань за Договором та/або розірвати Договір у разі, якщо:

- Клієнта внесено до списку санкцій OFAC Сполучених Штатів Америки (перелік осіб, до яких застосовано санкції, що визначається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury);
- до Клієнта, та/або товарів, послуг чи робіт Вкладника застосовано обмеження (санкції) інших, ніж OFAC, державних органів США, режим дотримання яких може бути порушено виконанням Договору;
- Клієнта внесено до списку санкцій Європейського Союзу (Consolidated list of persons, groups and entities subject to EU financial sanctions);

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- Клієнта внесено до списку санкцій Her Majesty's Treasury Великої Британії (список осіб, включених до Consolidated list of financial sanctions targets in the UK та до List of persons subject to restrictive measures in view of Russia's actions destabilising the situation in Ukraine, що ведеться the UK Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) of the Her Majesty's Treasury);

- Клієнта внесено до списку санкцій Ради Безпеки ООН (зведений список санкцій Ради Безпеки Організації Об'єднаних Націй (Consolidated United Nations Security Council Sanctions List), до якого включено фізичних та юридичних осіб, щодо яких застосовано санкційні заходи Ради Безпеки ООН);

- Клієнта внесено до списку санкцій Ради національної безпеки і оборони України (перелік осіб, до яких рішеннями Ради національної безпеки і оборони України, введеними в дію указами Президента України, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції"), якщо виконання Договору суперечитиме дотриманню санкцій Ради національної безпеки і оборони України;

- щодо виконання інших умов Договору рішеннями Ради національної безпеки і оборони України, введеними в дію указами Президента України, застосовано персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України "Про санкції"), якщо виконання Договору суперечитиме дотриманню санкцій Ради національної безпеки і оборони України.

**7.14.** Клієнт цим підтверджує, що при виконанні своїх зобов'язань за цим Договором або іншими укладеними з Банком договорами, він не вчиняє дій та не здійснює діяльність, яка підпадає під кваліфікаційні ознаки статті 111-<sup>1</sup> Кримінального кодексу України «Колабораційна діяльність».

**7.15.** Банк має право, при вивченні діяльності Клієнта, перевіряти та встановлювати обставини та факти вчинення Клієнтом дій, які підпадають під ознаки діянь, передбачених статтею 111-<sup>1</sup> Кримінального кодексу України, та в разі виявлення обставин та фактів здійснення Клієнтом діянь, що підпадають під ознаки статті 111-<sup>1</sup> Кримінального кодексу України, Банк має право відмовитись від встановлення та підтримання ділових відносин з Клієнтом, відмовитись від проведення фінансових операцій Клієнта, виконання зобов'язань Банком за цим Договором або іншими, укладеними з Клієнтом договорами, розірвати ділові відносини з Клієнтом та невідкладно повідомити про виявлені обставини та факти відповідні правоохоронні та контролюючі органи.

**7.16.** Клієнт зобов'язується дотримуватись того, що кошти, отримані від Банку в якості кредиту та/або кошти, які внесені/надійшли на рахунок Клієнта, не будуть використані та/або були отримані на цілі, заборонені:

- законодавством України з питань запобігання легалізації коштів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або,

- Актами чи правилами уповноважених органів Європейського Союзу, Сполучених Штатів Америки, міжнародних організацій або іноземних держав (де знаходяться отримувачі коштів або за допомогою яких здійснюється переказ коштів).

**7.17.** Сторони дійшли спільної згоди, що Клієнт не може залучати або встановлювати ділові відносини з особами, підприємствами, установами, організаціями, проти яких застосовані обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами, міжнародними органами або установами, які визнаються Україною, щодо яких введено обмежувальний захід (санкції) «заборона встановлення ділових відносин» або подібні обмежувальні заходи, які використовуються іноземними державами, міжнародними організаціями або установами та які визнані Україною.

**7.18.** Сторони дійшли згоди, що надання банківських послуг за цим Договором може бути зупинено/ обмежено Банком та/або цей Договір може бути розірваний Банком у випадку недодержання Клієнтом вимог цього розділу Договору або у випадку, якщо на Клієнта або пов'язаних з ним осіб, афілійованих осіб, представників будуть накладені обмежувальні заходи (санкції) Україною, іноземними державами та/або міжнародними органами або установами, які визнаються Україною.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

## 7.19. Дотримання вимог FATCA<sup>1</sup>

а) Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person або U.S.Owned Foreign Entity (надалі – Податковий резидент США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі –FATCA).

б) Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований IRS як «Учасник» (Participating FFI). Для виконання вимог FATCA у відносинах Сторін за Договором Банк застосовуватиме положення, передбачені цим пунктом Договору. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банка інформацію та документи відповідно до вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу, у тому числі вимог FATCA. Зокрема, з метою дотримання вимог FATCA Клієнт та уповноважені особи Клієнта зобов'язані надавати Банку документи та інформацію зазначені нижче у цьому пункті Договору. Уклавши цей Договір Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову безумовну згоду на передачу Банку персональних даних Клієнта IRS у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком в процесі здійсненні банківської діяльності.

в) Клієнт засвідчує та гарантує, що Клієнт, уповноважені особи Клієнта не є Податковими резидентами США (якщо Клієнтом /уповноваженою особою клієнта не було надано до Банку іншої інформації разом із заповненою відповідно до вимог IRS формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США Клієнта або уповноваженої особи Клієнта).

г) Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані надавати на вимогу Банку, у визначений Банком строк, інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу<sup>2</sup>, у тому числі на вимогу Банка надати заповнені відповідно до вимог IRS форми W8 чи W9 (або іншу інформацію та документи, передбачені FATCA). Клієнт та його уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу (не пізніше 10 календарних днів з дати такої зміни), та у разі набуття статусу податкового резидента США негайно (не пізніше 10 календарних днів з дати набуття статусу податкового резидента США) надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США. Клієнт зобов'язаний надавати на першу вимогу Банка та у визначений Банком строк документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації Клієнта, в тому числі, уточнення/ додаткове уточнення інформації про Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу його операцій в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного контролю.

д) Клієнт та/або уповноважена особа Клієнта надають Банку згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці, персональних даних та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

– IRS при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;

<sup>1</sup> Застосовується з 01.07.2014 або до зазначеної дати на вимогу Банку.

<sup>2</sup> Податковий статус Клієнта – інформація щодо реєстрації Клієнта, уповноваженої особи Клієнта та осіб, на користь яких Клієнт надав Банку доручення на систематичне (два та більше разів) договірне списання коштів з Рахунку, в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA.

– особам, що приймають участь в переказі коштів на рахунки Клієнта (наприклад, банками-кореспондентам, платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

е) Відповідно до законодавства України та на підставі згоди Клієнта Банк має право розкрити (передати) інформацію, яка становить банківську або комерційну таємницю, персональні дані та іншу конфіденційну інформацію у зв'язку із здійсненням фінансового моніторингу, а також з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, при наданні звітності IRS в порядку та обсягах, визначених FATCA, а також в інших випадках, передбачених FATCA;

є) Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених в списку Specially Designated Nationals and Blocked Persons, що складається the Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury (надалі – OFAC SDN List), the Council of the European Union та платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

ж) Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення FATCA-ідентифікації, або було виявлено недостовірність або порушення засвідчень та гарантій, наведених в підпункті б) пункту 7.19 цієї статті Договору, Банк має право з метою дотримання FATCA вчиняти наступні дії:

– закрити всі або окремі рахунки Клієнта та/або відмовитися від надання послуг за Договором, від проведення операцій по рахунках Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

з) Банк, за умови направлення на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, письмового попередження про закриття рахунку Клієнта не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття, має право закрити рахунок Клієнта у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA, або ненадання зазначеної інформації у встановлений Банком строк.

и) Банк має право відмовити Клієнту у здійсненні платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA.

і) Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA банками-кореспондентами, IRS та іншими особами, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або не отримані доходи.

## 8. СТРОК ДІ 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);

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

г) у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;  
д) 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.** Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладами (включно з відсотками). Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених [частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"](#)

Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року №64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (далі – воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладом не може становити менше 600 000,00 (Шістсот тисяч гривень 00 копійок) гривень.

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 вкладом, (включно з відсотками), на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Відшкодування коштів за Вкладом регулюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема, положеннями Розділу 5 «ГАРАНТІЇ ФОНДУ ТА ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ ЗА ВКЛАДАМИ» Закону та нормативно-правовими актами Фонду. Відповідна інформація розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <https://www.fg.gov.ua/zakhist-prav-vkladnikiv>, та на офіційному Сайті Банку.

**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:

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 1) передані Банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;
- 3) 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 або до дня 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»,
- 4) 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);
- 5) розміщені на вклад власником істотної участі Банку;
- 6) 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;
- 7) 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;
- 8) за вкладами у банківських металах;
- 9) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;
- 11) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про заборону та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**10.3.** 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 кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

**10.4.** Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

**10.5.** Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідації 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"

**10.6.** Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.

**10.7.** У випадку внесення змін в порядок та/або умови здійснення відшкодування за вкладами, дані умови Договору діятимуть в частині, що не суперечитиме чинному законодавству.

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

**10.9.** Всі Додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_



## 11. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРОН

**Банк:**

**Юридична адреса:**

АТ «ЄПБ»

Місцезнаходження: 01024, місто Київ, бульвар

Тараса Шевченка, будинок 11, приміщення 51

Код банку 377090

Код за ЄДРПОУ 36061927

Сайт: <https://europrombank.kiev.ua/>

адреса електронної пошти:

**bank@europrombank.kiev.ua**

Тел. 044-277-47-09

**Фактична адреса**

*(зазначається назва відділення Банку)*

Місцезнаходження:

Тел.

**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 \_\_\_\_\_

**Телефон Клієнта для зв'язку та направ-  
лення повідомлень** \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
М.П.

Примірник договору отримав \_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_/

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**Додаток 1**  
**до Договору банківського інвестиційного**  
**рахунку (для фізичних осіб)**

**ДОВІДКА**  
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

|   |  |
|---|--|
| Вклади у<br>АКЦІОНЕРНОМУ<br>ТОВАРИСТВІ<br>«ЄВРОПЕЙСЬКИЙ<br>ПРОМИСЛОВИЙ<br>БАНК» гарантовано | Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)  |
| Обмеження гарантії  | <p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, (включно з відсотками) , станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених <a href="#">частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>, кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) , на кінець дня, що передує дню 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>Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року №64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-ІХ (далі – воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 000,00 (Шістсот тисяч гривень 00 копійок) гривень.</p> <p>Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених <a href="#">частиною четвертою статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a></p> <p>Відповідно до <a href="#">частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a> не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"><li>1) передані банку в довірче управління;</li><li>2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень;</li><li>3) 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 або до дня прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених <a href="#">частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>;</li><li>4) 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</li></ol> |

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

|   |  |
|---|--|
|   | <p>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);</p> <p>5) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</p> <p>6) 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;</p> <p>7) 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;</p> <p>8) за вкладами у філіях іноземних банків;</p> <p>9) за вкладами у банківських металах;</p> <p>10) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;</p> <p>11) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».</p> |
| Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку | Фонд , відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» , відшкодовує кошти в розмірі вкладу, ( включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, , незалежно від кількості вкладів в одному банку   |
| Період відшкодування коштів                   | <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 неплатоспроможного банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації 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».</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка 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 в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного 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 кур-</p>  |

|   |   |
|---|---|
|   | сом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку  |
| Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17<br>Номер телефону гарячої лінії<br><b>0-800-308-108</b><br><b>(044) 333-36-55</b>  |
| Докладніша інформація   | <a href="http://www.fg.gov.ua">http://www.fg.gov.ua</a>   |
| Підтвердження одержання вкладником                            | _____<br>(підпис вкладника)   |
| Додаткова інформація  | <p>Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунка, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.</p> <p>Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію 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".</p> |