



ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ фізичної особи-підприємця №

м. Харків

«__» _____ 201__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ», що має статус платника податку на прибуток підприємств на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, іменованій надалі "**БАНК**", в особі

_____ ,
який діє на підставі _____
з одного боку, і фізична особа-підприємець

_____ ,
(прізвище, ім'я, по батькові Клієнта)
іменованій надалі „**КЛІЄНТ**”, який діє на підставі державної реєстрації фізичної особи - підприємця, дата проведення державної реєстрації _____ 20__ року, номер запису в ЄДР _____ з іншого боку, уклали цей Договір банківського рахунку фізичної особи-підприємця № _____ від _____ про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок (поточні рахунки):

№ 26 _____ в _____ (назва валюти),
№ 26 _____ в _____ (назва валюти),
№ 26 _____ в _____ (назва валюти)

приймає і зараховує на цей(ці) рахунок(ки) кошти, які йому надходять, виконує доручення Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум коштів з рахунку(ів), проводить інші операції по рахунку(ам), а також надає банківські послуги відповідно до умов цього Договору, вимог чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України. Банківські послуги оплачуються Клієнтом в порядку, встановленому цим Договором за Тарифами Банку (Додаток до цього Договору), які є невід'ємною частиною цього Договору.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Банк відкриває рахунок Клієнту на підставі заяви про відкриття поточного рахунку, оформленої належним чином, та необхідних документів, засвідчених в установленому законодавством порядку, після ідентифікації та верифікації клієнта уповноваженим працівником Банку.

Банк має право витребувати від клієнта інші документи та відомості, з метою ідентифікації та верифікації клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, та з метою виконання вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.2. Датою початку видаткових операцій за рахунком платника податків є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття рахунку на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою.

До взяття рахунку на облік у контролюючому органі Банк здійснює за рахунком лише операції із зарахування коштів.

2.3. За користування коштами, що знаходяться на рахунку клієнта, Банк сплачує проценти за річною процентною ставкою, встановленою Тарифами Банку.

Нарахування процентів здійснюється за методом «факт/факт», тобто при розрахунку використовується фактична кількість днів у поточному місяці та році.

Нараховані проценти зараховуються на рахунок Клієнта в останній робочий день місяця. У випадку, якщо Клієнт не проводить операції за рахунком більше ніж шість місяців, проценти на залишок коштів на рахунку не нараховуються.

2.4. Доручення Клієнта на списання коштів з його рахунку в національній та іноземній валюті, заяви Клієнта на купівлю або продаж іноземної валюти з зазначенням всіх необхідних реквізитів складаються на відповідних бланках встановленої форми, на паперових носіях. Купівля/продаж/конвертація іноземної валюти здійснюється за умови укладання окремого договору. Оформлення та подача розрахункових документів на електронних носіях може здійснюватися за системою «клієнт-банк» на підставі окремого договору. Реквізити розрахункових документів заповнюються згідно з вимогами чинного законодавства України.

2.5. Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку коштів на рахунку клієнта.

Платіжні вимоги/інкасове доручення (розпорядження) на примусове списання (стягнення) коштів з рахунку Клієнта приймаються Банком незалежно від наявності на них достатнього залишку коштів та виконуються в межах наявного залишку коштів, з урахуванням сум, що надійдуть на рахунок платника протягом операційного часу (поточних надходжень), в невиконаній частині повертаються стягувачам. Якщо протягом операційного часу кошти на рахунок платника не надходять, то після закінчення операційного часу ці платіжні вимоги/інкасові доручення (розпорядження) повертаються без виконання.

2.6. Банк перевіряє відповідність заповнення реквізитів платіжних документів вимогам НБУ. Банк не несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, суми ПДВ та кодів бюджетної класифікації, за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів. Банк не має права робити виправлення в розрахункових документах, за винятком випадків, передбачених нормативно-правовими актами НБУ.

2.7. Розрахункові документи Клієнта, в яких реквізити заповнено з порушенням вимог НБУ, або не заповнений хоча б один з реквізитів (заповнений неправильно), або відсутні супровідні документи, надання яких передбачено нормативними актами НБУ (або закінчився термін дії цих документів), або вони надані в Банк з порушенням чинного законодавства України, або не можуть бути виконані Банком в силу вимог чинного законодавства України, повертаються Банком без виконання разом із супровідними документами (при їх наявності) у день їх надходження, з письмовим зазначенням причин і дати їх повернення без виконання.

2.8. Обмеження прав клієнта щодо розпоряджання коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або за постановою державного виконавця, та в інших випадках, установлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, передбачених законом.

2.9. Клієнт може давати доручення Банку на здійснення договірної списання коштів зі свого рахунку на користь третіх осіб, у разі укладення додаткової угоди до цього Договору.

2.10. Видача Клієнту коштів на заробітну плату здійснюється Банком відповідно до вимог чинного законодавства України. Відповідальність за виконання вимог щодо термінів і періодичності виплати заробітної плати несе Клієнт.

2.11. Банк може надавати послуги з кредитування банківського рахунку. Кредитування банківського рахунку оформляється окремим договором.

Якщо Клієнт є боржником Банку за кредитним договором, Банк має право здійснити самостійне списання суми боргового зобов'язання з рахунку Клієнта в Банку, на підставі досягнутої домовленості про договірне списання боргового зобов'язання.

2.12. Розрахункові документи Клієнта є підставою для записів у його особовому рахунку.

Виписки з особового рахунку Клієнта формуються за кожний банківський день (при наявності операцій по рахунку), або, за бажанням Клієнта (на підставі його письмової заяви) - один раз на тиждень, один раз на місяць, або на вимогу. Виписки оформляються на паперових носіях та видаються Клієнту або його представнику (ам) за довіреністю, оформленою в установленому

порядку, без розписки в отриманні в кожному окремому випадку, відповідно до «Інформації про розпорядника рахунком (рахунками) клієнта».

Такі виписки з особового рахунку Клієнта є належним чином оформленим письмовим доказом факту наданих Банком послуг за цим Договором (за розрахунково-касове обслуговування), а також письмовим доказом факту оплати Клієнтом даних послуг.

2.13. У випадку втрати Клієнтом виписки з особового рахунку, її дублікат може бути виданий Клієнту тільки з письмового дозволу керівника Банку або його заступника за заявою Клієнта (в якій обов'язково вказуються причини втрати виписки), підписаною Клієнтом або довіреною особою (зразок підпису якої є в Інформації про розпорядника рахунком (рахунками) клієнта).

2.14. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються нормами чинного законодавства України.

3. ПРАВА І ОBOB'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права Банку:

3.1.1. Використовувати кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, гарантуючи при цьому вчасне проведення операцій Клієнта відповідно до чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України.

3.1.2. Здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта у випадках, передбачених цим Договором.

3.1.3. Відмовити Клієнту у проведенні фінансової операції у разі:

- якщо розрахунковий документ у національній або іноземній валюті оформлений з порушенням вимог чинного законодавства України та цього Договору, у тому числі у разі неправильного та/або неповного заповнення платіжних реквізитів;

- відсутності чи недостатності коштів на рахунку для виконання розрахункового документа та/або оплати послуг Банку;

- якщо клієнт не надав документи, які є підставою для здійснення переказу коштів в іноземній валюті;

- якщо клієнт не надав супровідні документи, надання яких разом із розрахунковим документом передбачено нормативно-правовими актами, для переказу коштів у національній валюті, або закінчився строк дії цих супровідних документів;

- якщо клієнт не надав необхідні для вивчення клієнта документи чи відомості або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;

- якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу;

- та в інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

Розрахункові документи повертаються в день їх надходження з письмовим зазначенням причин і дати повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця Банку і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа банку.

3.1.4. Без отримання від Клієнта заяви про продаж іноземної валюти здійснювати операції з продажу/обміну (конвертації) залишку іноземної валюти на рахунку Клієнта, в разі відсутності операцій за цим рахунком протягом трьох років підряд, з подальшим зарахуванням коштів у гривні на рахунок Клієнта.

Ці операції з продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти здійснюються у загальному порядку проведення операцій з продажу/обміну валюти у Банку та зі стягненням комісії за їх проведення на загальних підставах у відповідності до Договору банківського рахунку. Якщо суми отриманих від продажу/обміну коштів не вистачає для стягнення комісії у повному обсязі, то комісія стягується у величині отриманих коштів і при цьому зарахування гривневого еквіваленту на рахунок Клієнта не проводиться.

Якщо на дату проведення операції з продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти Клієнт не має відкритого у Банку рахунку у гривні, то кошти, отримані від проведення цих операцій, зараховуються в доходи Банку на відповідний рахунок, як комісія за закриття рахунку.

3.1.5. Розкривати банківську таємницю у випадках та у порядку, передбаченому законодавством України.

3.2. Права Клієнта:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на рахунку, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

3.2.2. Отримувати від Банку за письмовим запитом інформацію про надавані ним послуги та діючі Тарифи на ці послуги, у тому числі інформацію щодо витрат, які сплачуються Банком при здійсненні переказів коштів в іноземній валюті.

3.2.3. Отримувати готівкові кошти в межах, встановлених цим Договором та чинним законодавством.

3.2.4. При перерахуванні коштів у національній валюті визначати в платіжному дорученні дату валютування, але не пізніше 10 календарних днів після складання платіжного доручення.

3.2.5. Використовувати платіжні доручення та інші платіжні інструменти, передбачені чинним законодавством України.

3.2.6. Відкликати платіжні доручення на перерахування коштів в іноземній валюті, за погодженням з Банком, шляхом подання листа про відкликання. При цьому витрати, понесені Банком за виконання зазначених документів, відшкодовуються за рахунок Клієнта. Лист про відкликання може бути подано Клієнтом в Банк до настання дати валютування для платіжного доручення в іноземній валюті.

У разі списання коштів з коррахунку, відкритого в банку-кореспонденті, на момент подачі клієнтом листа про відкликання платіжного доручення, повернення коштів клієнту здійснюється тільки після їх повернення з іноземного банку в порядку, передбаченому законодавством.

3.2.7. Скористатися додатковими послугами Банку: дистанційне обслуговування по системі «Клієнт – банк» або «Смарт - Банк», прийняття готівкових платежів від юридичних, фізичних осіб та фізичних осіб-підприємців для оплати за товари, виконані роботи та надані послуги, надання інформації про стан рахунків за допомогою системи «SMS - **сервіс**» та інші послуги, згідно з окремими тарифами, уклавши з Банком відповідні договори.

3.3. Обов'язки Банку:

3.3.1. Відкрити рахунок Клієнту відповідно до умов цього Договору.

3.3.2. Своєчасно і точно виконувати розрахункові документи Клієнта, відповідно до черговості їх надходження, за умови їх відповідності чинному законодавству України.

3.3.3. Виконувати переказ коштів у національній та іноземній валюті, виключно в межах залишку коштів на банківському рахунку Клієнта.

3.3.4. Виконувати розрахункові документи, доручення Клієнта на зарахування та видачу готівкових коштів у національній, іноземній валюті згідно з Графіком документообігу Банку та відповідно до чинного законодавства України.

Зараховувати кошти на рахунок Клієнта за електронними розрахунковими документами в день їх отримання від розрахункової палати НБУ, якщо під час здійснення контролю реквізитів цих документів не виявлено розбіжностей.

3.3.5. Надавати виписки про рух коштів по рахунку та залишок коштів на рахунку відповідно до п. 2.12 цього Договору. У разі необхідності - надавати дублікат виписки на платній основі.

3.3.6. Здійснювати ідентифікацію Клієнта і забезпечувати контроль його фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу згідно з вимогами законодавства України з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом.

3.3.7. Відмовитися від підтримання ділових відносин, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.

3.3.8. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

3.3.9. Забезпечити збереження інформації, яка, у відповідності до вимог законодавства України, належить до банківської таємниці та стала відомою Банку у процесі обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним при наданні банківських послуг. За незаконне розголошення інформації, що становить банківську таємницю, Банк несе передбачену Законом відповідальність.

3.4. Обов'язки Клієнта:

3.4.1. Надавати Банку документи, необхідні для відкриття та обслуговування рахунку.

3.4.2. Здійснювати розрахунки відповідно до вимог чинного законодавства України.

3.4.3. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги, відповідно до розділу 5 цього Договору згідно з Тарифами Банку.

3.4.4. Повідомляти Банку про всі виявлені неточності або помилки у виписках з рахунку та інших документах, а також про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком наступного робочого дня після виявлення неточностей, помилок або отримання виписки про підсумкове сальдо.

3.4.5. Протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення банку платника про здійснення помилкового переказу на рахунок Клієнта, здійснити повернення помилково перерахованих на його рахунок коштів банку платника.

3.4.6. Щорічно до 01 лютого року, наступного за звітним, надавати Банку письмове підтвердження залишку коштів на всіх рахунках, відкритих у Банку, станом на 01 січня. У разі неотримання Банком підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

3.4.7. В установленому чинним законодавством порядку, повідомити Банк про зміни будь-якої інформації, що надавалася Клієнтом Банку, як під час укладення цього Договору, так і в подальшому, у тому числі про внесення змін до відомостей про нього, які містяться в Єдиному державному реєстрі протягом десяти робочих днів.

4. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Послуги, які надаються Банком за цим Договором, оплачуються Клієнтом відповідно до Тарифів Банку не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому надана послуга.

4.2. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів зі свого рахунку № _____ в національній валюті за надані банківські послуги. Факт списання Банком коштів з рахунку Клієнта оформляється відповідно до вимог чинного законодавства України.

4.3. Зміна вартості послуг, які надаються Банком за цим Договором, оформлюється шляхом внесення змін до Додатку – Тарифи Банку до цього Договору.

Банк має право ініціювати зміну вартості послуг за цим Договором. Про намір змінити Тарифи Банк повідомляє Клієнту не пізніше, ніж за десять днів до дати їх введення, і одночасно направляє текст додаткової угоди про зміну Тарифів Банку у двох примірниках, підписаних Банком та скріплених його печаткою. У разі згоди Клієнта на встановлення нових Тарифів, Клієнт направляє Банку підписаний зі свого боку і скріплений печаткою Клієнта примірник додаткової угоди.

У разі незгоди Клієнта зі зміною Тарифів Банку, Банк має право достроково припинити дію цього Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ, або в разі порушення Банком строків зарахування коштів на рахунок Клієнта, встановлених законодавством і цим Договором, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 1 (одного) відсотка суми переказу.

Клієнт має право вимагати від Банку відшкодування збитків, завданих порушенням строків переказу коштів Клієнта або порушенням строків зарахування коштів на рахунок Клієнта.

5.2. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, за якою здійснюється переказ. Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку збитки, заподіяні внаслідок такої невідповідності інформації.

5.3. Особи, винні в порушенні порядку розкриття та використання банківської таємниці, несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

5.4. У разі не виконання Клієнтом вимоги Банку про розірвання Договору (п. 7.8. цього Договору), Клієнт сплачує Банку штраф в розмірі 1 (одного)% від суми залишку коштів, що зберігаються на банківському рахунку Клієнта.

5.5. Банк не несе відповідальності за:

- невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі оголошення мораторію на задоволення вимог кредиторів, зупинення операцій по рахунках, арешту власних коштів Банку на його рахунках уповноваженими органами державної влади.

- збої (технічні неполадки) в системі розрахунків Національного банку України, у разі виникнення інших технічних неполадок, що виникли не з вини Банку та у випадку виникнення інших обставин, які згідно умов цього Договору можуть бути віднесені до форс-мажорних;

- ризик порушення строків сплати податків і зборів до державного та місцевого бюджетів за дорученням Клієнта, яке надійшло протягом операційного часу Банку, однак в останні години роботи системи електронних платежів Національного банку України. Ризик викликаний можливістю ненадходження коштів Клієнта на єдиний казначейський рахунок через систему електронних платежів Національного банку України в останні години роботи цієї системи.

5.6. Банк звільняється від відповідальності за часткове чи повне невиконання будь-яких положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема з причин неплатоспроможності банків, в яких відкриті кореспондентські рахунки, та інших банків, через які здійснюються операції на користь Клієнта та за дорученням Клієнта, та/або неналежного виконання (невиконання) ними своїх зобов'язань, стягнення коштів та/або банківських металів, які надійшли на кореспондентський рахунок Банку на користь Клієнта за його зобов'язаннями, а також інших обставин, що виникли після підписання цього Договору в результаті подій непередбаченого характеру, що знаходяться поза сферою контролю Банку.

6. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

6.1. Сторони погодилися, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили), що не залежить від волі Сторін, таких як: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежа, війну, страйки, військові дії, масові заворушення, відключення електропостачання; дії та рішення Національного банку України, органів державної влади, та інші, що створюють неможливість виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від виконання своїх зобов'язань на період дії зазначених обставин.

6.2. Про настання форс-мажорних обставин Сторони мають інформувати одна одну негайно. Підтвердженням дії форс-мажорних обставин є документ, виданий відповідним державним органом.

6.3. Сторона не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо форс-мажорні обставини настали у період прострочення виконання зобов'язання.

6.4. Виникнення форс-мажорних обставин продовжує термін виконання зобов'язань Сторін за цим Договором на весь період їх дії та ліквідації наслідків, без відшкодування збитків Сторін.

6.5. Якщо форс-мажорні обставини тривають більше шести місяців, то кожна зі Сторін, має право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в цьому випадку жодна зі Сторін не має права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

7. ПОРЯДОК ЗМІН ТА ПРИПИНЕННЯ ДІЇ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

7.1. Зміни та доповнення до цього Договору можуть бути внесені за взаємною згодою Сторін з обов'язковим оформленням додаткової угоди, що є невід'ємною частиною цього Договору.

7.2. Додаткові угоди та додатки до цього Договору набуває чинності з моменту підписання Сторонами, скріплення їх печатками (за наявності) і є невід'ємними частинами Договору. Додаткові

угоди і додатки складаються у 2-х примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному – для кожної зі Сторін.

7.3. Розірвання Договору та закриття Рахунку може здійснюватись за взаємною згодою Сторін, крім випадків, обумовлених Договором.

7.4. Сторони погодилися, що Банк зобов'язаний закрити рахунок в таких випадках:

а) на підставі заяви Клієнта, яка може бути подана в електронній формі за системою «клієнт-банк» у разі укладення відповідного договору;

б) на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця та визнання фізичної особи банкрутом;

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

г) у разі порушення Клієнтом обов'язку, передбаченого п. 3.4.7 цього Договору;

д) на інших підставах, передбачених чинним законодавством України або цим Договором.

7.5. У випадках, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Банк має право самостійно, в односторонньому порядку відмовитися від цього Договору та закрити рахунок Клієнту, направивши йому відповідне письмове повідомлення.

У цьому повідомленні Банк зазначає причини відмови від даного Договору, із зазначенням підстав для такої відмови та посиланням на положення статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Крім того, у своєму повідомленні Банк встановлює Клієнту строк для проведення ним завершальної операції за рахунком, що підлягає закриттю, з переказу/зняття готівкою залишку грошових коштів, які обліковуються на ньому.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, та коли на ньому обліковується залишок грошових коштів Клієнта, Банк у своєму письмовому повідомленні також зобов'язує Клієнта вирішити питання щодо зняття арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться у нього на рахунку.

У разі, якщо після спливу встановленого у повідомленні строку, залишок грошових коштів буде продовжувати обліковуватися на рахунку Клієнта, за відсутності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк самостійно виконує переказ такого залишку грошових коштів на рахунок з обліку коштів клієнтів банку за недіючими рахунками та закриває рахунок Клієнту.

У разі, якщо залишок грошових коштів на рахунку Клієнта, що підлягає закриттю, відсутній, Банк самостійно закриває такий рахунок, з направленням Клієнту письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору.

У випадку наявності арешту, накладеного на грошові кошти, які знаходяться на рахунку Клієнта, Банк самостійно закриває такий рахунок лише за відсутності залишку грошових коштів на ньому, з направленням Клієнту письмового повідомлення, передбаченого цим пунктом Договору, та продовжує обліковувати документ про арешт грошових коштів за відповідним позабалансовим рахунком.

Якщо на рахунку Клієнта, що підлягає закриттю Банком відповідно до умов даного пункту, обліковуються кошти, на які встановлено обтяження майнових прав, згідно з умовами договору, такий рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обтяження.

Після переказу/зняття готівкою Клієнтом залишку грошових коштів, які обліковуються на його рахунку, він закривається Банком, а цей Договір є розірваним і зобов'язання Сторін за ним припиняються.

7.6. Закриття рахунку за бажанням Клієнта здійснюється на підставі його заяви за умови повного розрахунку з Банком за надані послуги. Банк здійснює остаточні операції за рахунком, у тому числі по перерахуванню залишку коштів на підставі платіжного доручення Клієнта на інший, відкритий Клієнтом рахунок або меморіальним ордером, оформленим Банком за реквізитами, вказаними Клієнтом в заяві на закриття рахунку.

Датою закриття рахунку вважається день, наступний за днем останньої операції за рахунком.

7.7. Банк може відмовитися від Договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.

7.8. У разі зміни імені фізичної особи – підприємця (прізвища/імені/по батькові), поточний рахунок закривається. Для відкриття нового поточного рахунку подаються документи в порядку, передбаченому Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженою постановою Правління НБУ від 12 листопада 2003 р. № 492 (із змінами і доповненнями).

7.9. Банк має право вимагати розірвання Договору банківського рахунку:

- 1) у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом року;
- 2) у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- 3) в інших випадках, встановлених цим Договором або чинним законодавством України.

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

8.1. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди шляхом переговорів, Сторони передають спір на розгляд господарського суду України відповідної юрисдикції.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

9.1. Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його підписання належним чином уповноваженими представниками Сторін, скріплення їх печатками (за наявності).

9.2. Договір зберігає свою чинність до повного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором.

8. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Усі правовідносини, що виникають з цього Договору, регулюються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства України.

10.2. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Банком Клієнту в повному обсязі.

10.3. Клієнт надає Банку згоду на обробку його персональних даних, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», з метою забезпечення реалізації правовідносин у сфері банківських послуг, згідно із законодавством України, що викладена у Додатку „Згода на обробку персональних даних” до цього Договору та є його невід'ємною частиною.

10.4. Клієнт підписанням цього Договору підтверджує, що його повідомлено Банком, як володільцем його персональних даних, про склад та зміст зібраних про нього персональних даних, про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», мету збору його персональних даних та осіб, яким передаються чи можуть бути передані такі персональні дані. Клієнт також підтверджує, що йому відомо і зрозуміло зміст його прав, як суб'єкта персональних даних, відповідно до положень Закону України «Про захист персональних даних».

У разі зміни персональних даних Клієнта (п.3.4.7. цього договору), Банком надається Клієнту під підпис Повідомлення про зміну персональних даних у базі персональних даних фізичних осіб (оформлюється Додатком до цього Договору та є невід'ємною частиною цього Договору).

10.5. 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 України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

10.6. Клієнт своїм підписом у даному пункті підтверджує та погоджується, що з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб він ознайомлений
 _____/_____/.
 (підпис) (прізвище, ініціали)

У подальшому Банк зобов'язується надавати Клієнту зазначену Довідку не рідше ніж один раз на рік у паперовій формі.

10.7. Клієнт надає Банку дозвіл розкривати інформацію, що до відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність» є банківською таємницею, а також персональні дані, які підлягають захисту відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України.

10.8. Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, – по одному для кожної із Сторін.

11. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ СТОРІН. ПІДПИСИ СТОРІН.

БАНК	КЛІЄНТ
АТ "БАНК "ГРАНТ"	
61001, Харків, вул.Данилевського, 19	
к/рах. 32006120601026 в Національному банку України	
Код 351607	
Код ЄДРПОУ 14070197	
Назва посади	
_____/ ПІБ/	
М.П.	М.П.

Примірник Договору отримав (ла) _____/ПІБ/