



ДОГОВІР № І - _____ / _____
НА ОБСЛУГОВУВАННЯ ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ В НАЦІОНАЛЬНІЙ
ВАЛЮТІ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ - НЕРЕЗИДЕНТА

м. _____

« _____ » _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК» ГРАНТ», що має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в особі _____, що діє на підставі _____, іменованій надалі БАНК, з одного боку, та громадянин (ка) _____ паспорт: серія _____ № _____ виданий _____ (дата видачі) _____ (ким виданий), що зареєстрований (а) та мешкає за адресою: _____; реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер): _____, що діє на підставі цивільної дієздатності, іменованій (а) надалі КЛІЄНТ, з іншого боку, разом надалі іменовані «Сторони», а кожна окремо - «Сторона », уклали цей договір (далі - Договір) про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також нормативними актами Національного Банку України, Банк відкриває КЛІЄНТУ – фізичній особі нерезиденту-інвестору за його заявою та при наданні ним всіх необхідних документів, інвестиційний рахунок 2620 _____, за стандартом ІВАН: _____ в УАН (далі за текстом –рахунок) для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні і здійснює його розрахунково-касове обслуговування згідно діючих тарифів БАНКУ, затверджених Правлінням БАНКУ (визначених у Додатку 1 до цього Договору, що є його невід’ємною частиною).

1.2. В межах цього Договору КЛІЄНТ не придбаває інших додаткових послуг БАНКУ та третіх осіб.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Інвестиційний рахунок (далі –Рахунок) в БАНКУ відкривається на підставі надання КЛІЄНТОМ документів відповідно до вимог законодавства України та нормативних актів Національного банку України що регулюють порядок іноземного інвестування в Україні.

За наявності в БАНКУ мотивованої підозри про надання КЛІЄНТОМ для відкриття рахунку підроблених документів або таких, що містять недостовірну інформацію, БАНК повідомляє про це органи внутрішніх справ і спеціально уповноважений орган виконавчої влади з питань фінансового моніторингу із зазначенням ідентифікаційних та паспортних даних КЛІЄНТА.

2.2. БАНК бере розрахункові документи від КЛІЄНТА до виконання на умовах і в межах, передбачених чинним законодавством та вимогами Національного банку України щодо режиму використання інвестиційних рахунків.

2.3. 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.

2.4. Обмеження прав КЛІЄНТА щодо розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпоряджання рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на рахунку, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї

масового знищення, замороженням активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, передбачених законом.

Виконання БАНКОМ арешту коштів, що зберігаються на рахунку КЛІЄНТА, здійснюється за постановою про арешт коштів державного виконавця/приватного виконавця (далі - виконавець), судовим рішенням (у тому числі рішенням, ухвалою, постановою суду) чи ухвалою слідчого судді, суду, постановленою під час здійснення кримінального провадження.. 2.5. БАНК гарантує таємницю банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про КЛІЄНТА.

Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самому КЛІЄНТУ або його представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність».

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Права БАНКУ:

3.1.1. Використовувати кошти КЛІЄНТА, які зберігаються на рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативних актів Національного банку України;

3.1.2. Примусово списувати кошти з рахунку КЛІЄНТА за виконавчими листами судів та іншими виконавчими документами, а також в інших випадках, передбачених Законами України;

3.1.3. Отримувати від КЛІЄНТА плату за надані послуги;

3.1.4. Здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунку КЛІЄНТА за надані банківські послуги;

3.1.5. Перераховувати кошти з окремого аналітичного рахунку, згідно з п.3.2.3. цього Договору, на інвестиційний рахунок Клієнта за умови наявності документів, що підтверджують відповідність операції в національній валюті іноземного інвестора вимогам законодавства України. У разі відсутності цих документів Банк повертає кошти відправникові.

3.1.6. Зупинити здійснення фінансових операцій по рахунку Клієнта, без його попереднього повідомлення, якщо вони є підозрілими.

3.1.7. Відмовити Клієнту у проведенні фінансової операції у разі:

- якщо розрахунковий документ 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 супровідні документи, надання яких разом із розрахунковим документом передбачено нормативно-правовими актами ;

- якщо за результатами аналізу виявленого збігу підтверджується наявність індикатора пов'язаності з особами з переліку терористів (особа включена до переліку терористів);

- 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.

3.1.8. Розкривати банківську таємницю у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

3.1.9. Ініціювати внесення змін до істотних умов цього Договору шляхом направлення КЛІЄНТУ письмової пропозиції в порядку, передбаченому п. 7.3. цього Договору.

3.2. Обов'язки БАНКУ:

3.2.1. Відкрити рахунок КЛІЄНТУ відповідно до умов цього Договору.

3.2.2. Здійснювати операції за рахунком, які не суперечать законодавству України щодо здійснення інвестиційної діяльності.

3.2.3. Здійснювати контроль за операціями Клієнта, при цьому за операціями в національній валюті Банк зобов'язаний попередньо зарахувати кошти в гривні (крім одержаних від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України, переказаних з власного інвестиційного рахунку / рахунку умовного зберігання (ескроу) / вкладного (депозитного) рахунку цього іноземного інвестора), що надходять Клієнту, на окремий аналітичний рахунок.

3.2.4. 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.

3.2.5. Своєчасно здійснювати розрахункові операції за умови їх відповідності чинному законодавству України. Виконувати переказ коштів у національній валюті, виключно в межах залишку коштів на банківському рахунку КЛІЄНТА.

3.2.6. На вимогу КЛІЄНТА надавати йому виписки про рух коштів по рахунку і залишку коштів на рахунку з доданням необхідних документів.

3.2.7. Захищати інтереси КЛІЄНТА в сфері банківського обслуговування перед іншими банками та клієнтами;

3.2.8. Здійснювати прийом та видачу готівкових коштів відповідно до чинного законодавства України;

3.2.9. Здійснювати належну перевірку КЛІЄНТА, згідно з вимогами законодавства України з питань фінансового моніторингу.

3.2.10. Відмовитися від підтримання ділових відносин з КЛІЄНТОМ/відмовити КЛІЄНТУ в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка, відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу.

3.2.11. Зупинити фінансові операції по рахунку КЛІЄНТА, без його попереднього повідомлення, у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України та виконувати всі інші дії, відповідно до вимог законодавства України з питань фінансового моніторингу.

3.2.12. Повідомити державного виконавця, приватного виконавця про відкриття рахунку КЛІЄНТУ, у випадку якщо стосовно нього є публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем.

З метою забезпечення повідомлення державного виконавця, приватного виконавця:

БАНК передає КЛІЄНТУ письмове повідомлення про відкриття рахунку КЛІЄНТУ та вимагає від КЛІЄНТА письмове підтвердження про його отримання;

КЛІЄНТ передає державному виконавцю, приватному виконавцю зазначене повідомлення;

КЛІЄНТ передає до БАНКУ документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення про відкриття рахунку КЛІЄНТУ.

Зупинити видаткові операції за рахунком, що відкривається КЛІЄНТУ у разі, якщо у Банку щодо КЛІЄНТА існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем на суму такого обтяження та надати КЛІЄНТУ повідомлення про відкриття рахунку для вручення державному виконавцю.

Клієнт зобов'язаний вручити державному виконавцю, приватному виконавцю повідомлення про відкриття рахунку та подати до БАНКУ документи, що підтверджують отримання державним виконавцем, приватним виконавцем такого повідомлення.

Відновлення видаткових операцій здійснюється у разі, якщо державний виконавець, приватний виконавець не повідомив про прийняте рішення у встановлений Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» строк, перебіг якого починається з дати, зазначеної у відмітці отримання державним виконавцем, приватним виконавцем повідомлення.

3.3. Права КЛІЄНТА:

3.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та нормативних документів Національного банку України.

3.3.2. Надавати право розпорядження своїм рахунком іншим особам на підставі довіреності (копії довіреності), засвідченої нотаріально або уповноваженим працівником БАНКУ, а у випадках, визначених законодавством України, - іншим уповноваженим на це особами.

3.3.3. Отримувати від БАНКУ інформацію про які надають їм послуги і діючих тарифах на ці послуги.

3.3.4. Отримувати від БАНКУ інформацію про послуги, які надаються КЛІЄНТУ, і діючі тарифи на них.

3.3.5. Звернутися до БАНКУ зі зверненням, чи скаргою. Строк розгляду БАНКОМ звернення, скарги КЛІЄНТА становить не більше одного місяця з дня її надходження. Загальний строк розгляду звернення, скарги (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у скарзі питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів. Про результати розгляду скарги КЛІЄНТ повідомляється листом.

3.3.6. Звернутися до Національного банку України зі зверненням, чи скаргою (перелік контактних даних розміщено в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України). Строк розгляду звернення, скарги - не більше одного місяця з дня її надходження. Загальний строк розгляду скарги (у разі його подовження, якщо в місячний строк вирішити порушені у скарзі питання неможливо) не повинен перевищувати сорока п'яти днів.

3.4. Обов'язки КЛІЄНТА:

3.4.1. Належним чином виконувати умови цього Договору;

3.4.2. Дотримуватись вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють здійснення інвестицій в Україну.

3.4.3. Не використовувати рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

3.4.4. Протягом 3-х банківських днів надавати БАНКУ необхідні документи, що свідчать про зміни в документах, представлених при відкритті рахунку.

3.4.5. У разі виникнення необхідності у проведенні операцій по своєму рахунку третіми особами, КЛІЄНТ надає БАНКУ, нотаріально завірену або завірену уповноваженим працівником БАНКУ доручення на третю особу.

3.4.6. негайно інформувати БАНК про помилково зараховані кошти і не пізніше трьох днів з моменту, коли стало відомо про помилку, надати БАНКУ платіжне доручення на перерахування коштів їх відправнику або БАНКУ, з вини якого кошти зараховані на рахунок неналежного одержувача і повернуті БАНКОМ на рахунок належного одержувача з власних коштів. У разі порушення зазначеного строку БАНК має право вимагати від неналежного одержувача повернення суми і сплати пені у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків від цієї суми.

3.4.7. Надавати документи і відомості, що необхідні БАНКУ для здійснення ідентифікації та/або верифікації, належної перевірки Клієнта та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує БАНК з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.4.8. Щорічно до 01 лютого надавати письмове підтвердження сальдо по всіх відкритих рахунках в БАНКУ на 01 січня. У разі неотримання БАНКОМ підтвердження у вказаний строк, залишок коштів вважається підтвердженим.

4. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Послуги, надані БАНКОМ за цим договором, оплачуються КЛІЄНТОМ у національній валюті України згідно з діючими тарифами БАНКУ.

4.2. Оплата за надані за цим договором банківські послуги здійснюється по мірі здійснення операції. КЛІЄНТ доручає БАНКУ здійснювати договірне списання грошових коштів зі свого рахунку № 2620 _____, за стандартом IBAN: _____ за надані банківські послуги. Факт списання коштів з рахунку КЛІЄНТА оформляється меморіальним ордером у відповідності з вимогами, встановленими НБУ. За відсутності коштів на рахунку КЛІЄНТ зобов'язаний вишукати можливість погашення заборгованості будь-якими способами, що не суперечать чинному законодавству. Оплата повинна бути здійснена не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому надана послуга.

4.3. Банк нараховує та сплачує Клієнту відсотки відповідно до Тарифів Банку, що є додатком до цього Договору, на залишок коштів, що знаходяться на рахунку на кінець операційного дня. Нарахування відсотків здійснюється в останній робочий день кожного місяця, виходячи із 30 (тридцяти) днів в місяці та 360 (трьохсот шістдесят) днів у році. При розрахунку відсотків не враховуються день зарахування коштів на рахунок Клієнта та день списання коштів з рахунку Клієнта.

4.4. Нараховані суми відсотків зараховуються на рахунок, зазначений в п.1.1. розділу 1 цього Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим договором винна сторона відшкодовує іншій стороні понесені збитки. Відшкодування збитків не звільняє винну сторону від виконання зобов'язань.

5.2. У разі порушення БАНКОМ, що обслуговує КЛІЄНТА, встановлених строків виконання доручення КЛІЄНТА БАНК зобов'язаний сплатити пеню в розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 (десяти) відсотків від цієї суми.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього договору, якщо невиконання стало наслідком обставин непереборної сили. Під обставинами непереборної сили розуміються: стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежа, війна, страйки, військові дії, громадські заворушення, акти органів державної влади, що роблять неможливим виконання передбачених договором зобов'язань тощо (далі - форс - мажор), але не обмежуються ними.

6.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили з наданням підтвердження компетентного органу (сертифікат, виданий Торгово-промисловою палатою України або уповноваженою нею регіональною торгово-промисловою палатою)

не пізніше третього робочого дня від дати настання або припинення обставин непереборної сили. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону права посилається на такі обставини, як підставу звільнення від відповідальності.

6.3. Форс - мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії. Якщо ці обставини будуть тривати більше ніж 3 (три) місяці, то будь-яка зі сторін має право розірвати договір здійснивши взаємні розрахунки на день настання форс - мажору.

7. ТЕРМІН ДІЇ, ПОРЯДОК ЗМІНИ І РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ.

7.1. Цей Договір набирає чинності з дня його підписання Сторонами (повноважними представниками Сторін) і діє протягом одного року. Термін дії Договору подовжується на кожний наступний рік на тих самих умовах, якщо жодна зі Сторін не повідомить іншу Сторону про бажання припинити дію Договору не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до закінчення строку дії Договору.

7.2. Зміни та доповнення в цей договір вносяться протягом 5 (п'яти) днів з моменту погодження сторонами необхідних змін або доповнень і оформляються як додаткову угоду до Договору. Додаткова угода є невід'ємною частиною Договору.

7.3. Будь-які пропозиції БАНКУ про зміну істотних умов цього Договору, а також проект відповідної додаткової угоди до нього, Банк направляє КЛІЄНТУ не пізніше ніж за один календарний місяць до дати початку їх застосування шляхом відправлення рекомендованого поштового листа з повідомленням про його вручення. У разі, якщо КЛІЄНТ погодиться з такими змінами, він зобов'язаний протягом 7 (семи) календарних днів, з моменту отримання рекомендованого поштового відправлення, звернутись до установи БАНКУ для укладення і підписання відповідної додаткової угоди про внесення змін до цього Договору. Інформування КЛІЄНТА про зміни в тарифах і умовах надання послуг, передбачених цим Договором здійснюється шляхом публікації цих змін на офіційному сайті БАНКУ в мережі Інтернет.

7.4. Зміни до Договору є погодженими КЛІЄНТОМ з дня підписання відповідної додаткової угоди про зміну цього Договору.

7.5. Сторони домовилися, що у разі несплати/неповної сплати КЛІЄНТОМ заборгованості за Договором або іншої заборгованості у строки, передбачені цим Договором та іншими договорами, укладеними з Банком, Банк має право з метою здійснення договірного списання такої простроченої заборгованості призупинити видаткові операції за рахунком (за винятком випадків примусового списання, передбачених законодавством України) в межах суми такої заборгованості. КЛІЄНТ погоджується з тим, що БАНК має право відмовити КЛІЄНТУ в проведенні переказу коштів з рахунку в період призупинення на ньому видаткових операцій, і такі дії не можуть бути розтлумачені КЛІЄНТОМ як порушення Банком строків виконання платіжних доручень КЛІЄНТА (інших розрахункових документів) та права безперешкодного розпорядження рахунком.

7.6. КЛІЄНТ має право в будь-який час розірвати цей Договір в односторонньому порядку, за умови відсутності його заборгованості перед Банком шляхом подання письмової «Заяви про закриття рахунку». За закриття рахунку БАНК стягує плату в розмірі, передбаченому тарифами БАНКУ шляхом договірного списання.

7.7. У разі закриття рахунку на підставі заяви КЛІЄНТА та за наявності коштів на рахунку БАНК здійснює завершальні операції за рахунком - залишок коштів на рахунку видається КЛІЄНТОВІ або за його вказівкою перераховується на інший рахунок після оплати послуг за закриття рахунку згідно тарифів БАНКУ. Датою закриття рахунку вважається наступний день після проведення останньої операції за рахунком. У день закриття рахунку за заявою КЛІЄНТА, БАНКА видає останньому довідку про закриття рахунку.

7.8. У разі видання уповноваженими органами відповідних нормативних актів, розпоряджень, вимог, а також у випадках, передбачених законодавством, БАНК має право в односторонньому порядку змінити умови або розірвати цей Договір, попередивши КЛІЄНТА про це за один місяць.

7.9. БАНК має право вимагати розірвання договору банківського рахунку у разі відсутності операцій (не було виконано жодної прибуткової або видаткової операції, за винятком операцій нарахування відсотків і списання комісійних винагород) за рахунком протягом трьох років (неактивний рахунок) та наявності залишку коштів на ньому. При цьому БАНК надсилає КЛІЄНТУ вимогу про розірвання Договору шляхом направлення листа на поштову адресу КЛІЄНТА, що визначено в Договорі. Якщо, протягом 30 (тридцяти) днів з моменту відправлення БАНКОМ вимоги КЛІЄНТУ, БАНК не отримав листа від КЛІЄНТА з проханням не розривати Договір, БАНК набуває право розірвати Договір та закрити рахунок. У випадку закриття рахунку, БАНК, у порядку договірного списання, має право списати наявний на рахунку залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди БАНКУ за закриття рахунку.

7.10. БАНК може відмовитися від договору банківського рахунка та закрити рахунок **без повідомлення про це** КЛІЄНТА у разі відсутності операцій за рахунком клієнта протягом трьох років підряд та відсутності коштів на цьому рахунку.

7.11. Сторони погодилися, що Банк має право закрити рахунок в таких випадках:

- 1) у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом року, якщо інше не встановлено Договором;
- 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) у разі смерті Клієнта, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- 4) в інших випадках, встановлених цим Договором або чинним законодавством України.

7.12. За наявності підстав, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Банк може самостійно, в односторонньому порядку, відмовитися від цього Договору та закрити рахунок Клієнту, направивши йому відповідне письмове повідомлення та повернувши залишок грошових коштів, що обліковуються на рахунку.

У цьому повідомленні Банк зазначає підстави відмови від даного Договору, які передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». 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 внутрішньобанківський рахунок з обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами Банку та закриває рахунок КЛІЄНТА.

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 даному рахунку, він закривається БАНКОМ, а цей Договір є розірваним і зобов'язання Сторін за ним припиняються.

7.13. БАНК має право вимагати розірвання цього Договору:

- 1) у разі відсутності операцій за рахунком протягом року;
- 2) у випадках, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу;
- 3) в інших випадках, встановлених цим Договором або чинним законодавством України.

8. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

8.1 Усі спори, що виникають протягом дії цього договору, вирішуються шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди між сторонами - в порядку, встановленому чинним законодавством України

9. ІНШІ УМОВИ

9.1 Крім умов, що викладені у цьому Договорі, Сторони керуються чинним законодавством України, зокрема, нормативно-правовими актами Національного банку України та Тарифами Банку, з якими КЛІЄНТ може ознайомитись у приміщеннях БАНКУ або на сайті БАНКУ www.grant.ua

9.2 КЛІЄНТ підтверджує, що він ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вимогами Інструкції про порядок відкриття і

закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів (Постанова НБУ від 12.11.2003р. N 492), Постановою Правління НБУ від 02.01.2019 № 5 (із змінами) щодо режиму функціонування рахунку.

9.3 КЛІЄНТ надає БАНКУ дозвіл розкривати інформацію, що 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 випадку, якщо розкриття такої інформації необхідно БАНКУ для захисту своїх прав та інтересів шляхом звернення до правоохоронних чи судових органів з питань, пов'язаних з виконанням цього Договору.

9.4 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 передбачена у Додатку 2 до цього Договору та є невід’ємною частиною цього Договору.

9.5 КЛІЄНТ підписанням цього Договору підтверджує про те, що його повідомлено БАНКОМ, як володільцем персональних даних, про склад та зміст збірних персональних даних про нього, про його права визначені Законом України „Про захист персональних даних”, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються чи можуть бути передані його персональні дані. КЛІЄНТ також підтверджує, що йому відомо і зрозуміло зміст прав як суб’єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

9.6 Уповноваженим державним органом, до якого, відповідно до законодавства України, має право звернутися КЛІЄНТ з питань захисту прав споживачів фінансових послуг є Національний банк України.

9.7 З питань виконання Сторонами умов цієї Угоди КЛІЄНТ може звернутися до БАНКУ шляхом подання звернення, оформленого в довільній формі та відправленого на адресу Банку: м. Харків, вул. Данилевського, 19, управління з обслуговування фізичних осіб.

9.8. КЛІЄНТ підтверджує, що перед укладенням цього Договору Банк надав йому у письмовій паперовій формі інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України від 12.07.2001р. № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

9.9. Вклад - 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.

9.10. КЛІЄНТ підтверджує, що він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

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

9.11. 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.

10. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН:

БАНК:

Найменування Банку: _____

Адреса Банку: _____

Кореспондентський рахунок Банку: _____

за стандартом IBAN: _____,

в _____

Код банку: _____,

Код ЄДРПОУ _____

КЛІЄНТ:

Паспорт: серія _____ № _____

Виданий: _____

Адреса: _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер): _____

_____ / _____ / _____

_____ / _____ / _____

Цим підписом КЛІЄНТ підтверджує, що один примірник цього Договору з усіма його додатками був отриманий ним особисто _____ .

(дата)

(підпис, П.І.Б. КЛІЄНТА)