

ДОГОВІР № О - _____/_____
на обслуговування поточного рахунку „ОПКУНСЬКИЙ” в іноземній валюті

м. _____

« _____ » _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК «ГРАНТ», що має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, іменоване надалі „БАНК”, в особі _____, що діє на підставі _____, 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): _____, іменований(а) надані „ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА”, що має повний обсяг цивільної дієздатності і діє на підставі вільного волевиявлення, яке відповідає його(її) внутрішній волі, та від імені та в інтересах громадянина(ки) _____, який(а) мешкає за адресою: _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків (ідентифікаційний номер): _____, іменованого(у) надалі «КЛІЄНТ», з іншого боку, разом надалі іменовані «Сторони», а кожна окремо - «Сторона», уклали цей договір на обслуговування поточного рахунку „ОПКУНСЬКИЙ” в іноземній валюті (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 поточний рахунок № 2620 _____, код валюти _____, за стандартом ІВАН: _____ і надає банківські послуги згідно діючих тарифів БАНКУ, затверджених Правлінням БАНКУ (визначених у Додатку 1 до цього Договору, що є його невід’ємною частиною).

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Рахунок в БАНКУ відкривається на підставі надання ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА документів відповідно до вимог законодавства України та нормативними актами Національного банку України.

За наявності в БАНКУ мотивованої підозри про надання ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА 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 (у разі їх наявності) даних КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА.

2.2. БАНК бере розрахункові документи від ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА до виконання на умовах і в межах, передбачених чинним законодавством та вимогами Національного банку України.

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 розпорядження грошовими коштами, що знаходяться на його рахунку, не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження 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 та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА.

Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самому ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА, який має відповідні повноваження. 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. Зупинити здійснення фінансових операцій по рахунку КЛІЄНТА, без його попереднього повідомлення ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА, якщо вони є підозрілими.

3.1.6. Відмовити ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА 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 ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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.

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

3.1.8. Ініціювати внесення змін до істотних умов цього Договору шляхом направлення ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА письмової пропозиції в порядку, передбаченому п. 7.3. цього Договору.

3.1.8. БАНК має право, а ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА надає йому такі повноваження, без отримання від ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА заяви про продаж іноземної валюти проводити операції з продажу/обміну залишку іноземної валюти на рахунку КЛІЄНТА, у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом трьох років поспіль, з подальшим зарахуванням грошових коштів у гривні на рахунок КЛІЄНТА.

Ці операції з продажу/обміну іноземної валюти проводяться в загальному порядку проведення операцій з продажу валюти в БАНКУ зі стягненням комісії за їх проведення на загальних умовах згідно з Договором банківського рахунку. Якщо суми отриманої від продажу коштів недостатньо для утримання комісії в повному обсязі, то комісія утримується в розмірі отриманих коштів і при цьому зарахування гривневого еквівалента на рахунок КЛІЄНТА не проводиться.

Якщо на дату проведення операції з продажу іноземної валюти КЛІЄНТ не має у БАНКУ відкритого рахунку в гривні, то кошти отримані від проведення цих операцій зараховуються до доходу БАНКУ на відповідний рахунок, як комісія за закриття рахунку.

3.2. Обов'язки БАНКУ:

3.2.1. БАНК зобов'язується зберігати інформацію про діяльність КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, яка є банківською таємницею. Інформація про КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, яка містить банківську таємницю, розкривається БАНКОМ, в порядку, передбаченому Законом України «Про банки і банківську діяльність»:

1) на письмовий запит або з письмового дозволу власника інформації;

2) на письмову вимогу суду або за рішенням суду;

3) за письмовою вимогою органів прокуратури України, Служби безпеки України, Міністерства внутрішніх справ України;

4) на письмову вимогу органів Державної фіскальної служби України;

5) на письмову вимогу спеціально уповноваженого органу виконавчої влади з питань фінансового моніторингу;

6) на письмову вимогу органів державної виконавчої служби.

За незаконне розголошення інформації, що становить банківську таємницю, БАНК несе передбачену Законом відповідальність.

3.2.2. 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.

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

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

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

3.2.6. Здійснювати належну перевірку Клієнта, згідно з вимогами законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.2.7. Відмовитися від підтримання ділових відносин з Клієнтом/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку, відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення».

3.2.8. 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 запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

3.3. Права ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА:

3.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на рахунку КЛІЄНТА з дотриманням вимог чинного законодавства.

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. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання послуг, обумовлених цим Договором.

3.3.4. Отримувати від БАНКУ інформацію про надані послуги і діючі тарифи на ці послуги.

3.3.5. Звернутися до БАНКУ зі зверненням, чи скаргою. Строк розгляду банком звернення, скарги ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА становить не більше одного місяця з дня її надходження. Загальний термін розгляду 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 ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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 термін 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 ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА:

3.4.1. Належним чином виконувати умови цього Договору;

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

3.4.3. У разі виникнення необхідності у проведенні операцій по своєму рахунку третіми особами, ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА надає БАНКУ, нотаріально завіреним або завіреним уповноваженим працівником БАНКУ доручення на третю особу.

3.4.4. 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.

3.4.5. 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.

3.4.6. 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 ВЗАЄМВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Послуги, надані БАНКОМ за цим Договором, оплачуються ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА у національній валюті України згідно з діючими тарифами БАНКУ.

4.2. Оплата за надані за цим Договором банківські послуги здійснюється по мірі здійснення операції. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА доручає БАНКУ здійснювати договірне списання грошових коштів зі свого рахунку №2620 _____, код валюти 980, за стандартом IBAN: _____ за надані банківські послуги. Факт списання коштів з рахунку КЛІЄНТА оформляється меморіальним ордером у відповідності з вимогами, встановленими Національним банком України. За відсутності коштів на рахунку, ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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 (трихсот 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 ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА 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. При настанні зазначених вище обставин непереборної сили Сторона, яка не має можливості виконати свої зобов'язання за цією угодою, зобов'язана негайно повідомити іншу Сторону про настання цих обставин будь-яким способом, а в 3-х денний термін з моменту настання форс-мажору - в письмовому вигляді з додатком доказів настання зазначених обставин. У разі не дотримання зазначених умов Сторона не має права посилатися на форс-мажор.

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 ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА 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 ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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.

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

7.5. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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.

7.6. У разі закриття рахунку на підставі заяви ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА та за наявності коштів на рахунку БАНК здійснює завершальні операції за рахунком - залишок коштів на рахунок видається ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА 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 ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, БАНК видає останньому довідку про закриття рахунку.

7.7. 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 ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА про це за один місяць.

7.8. 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 ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА вимогу про розірвання Договору шляхом направлення листа на поштову адресу КЛІЄНТА та ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, що визначено в Договорі. Якщо, протягом 30 (тридцяти) днів з моменту відправлення БАНКОМ вимоги ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА, БАНК не отримав листа від ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА з проханням не розривати Договір, БАНК набуває право розірвати Договір та закрити рахунок. У випадку закриття рахунку, БАНК, у порядку договірної сплати, має право списати наявний на рахунку залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди БАНКУ за закриття рахунку.

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

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

- 1) на підставі заяви ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА;
- 2) у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом року, якщо інше не встановлено Договором;
- 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.

7.11. 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 обліковується 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 ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА 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 ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА 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 ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА 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 ЗАКОННОМУ ПРЕДСТАВНИКУ КЛІЄНТА 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 ЗАКОННИМ ПРЕДСТАВНИКОМ КЛІЄНТА залишку грошових коштів, які обліковуються на даному рахунку, він закривається БАНКОМ, а цей Договір є розірваним і зобов'язання Сторін за ним припиняються.

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 ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА може ознайомитися у приміщеннях БАНКУ або на сайті БАНКУ www.grant.ua.

9.2. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА також підтверджує, що йому відомо і зрозуміло зміст прав як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних».

9.6. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА 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".

9.7. 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.

9.8. ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА підтверджує, що він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

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

9.9. 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: _____,

відкритий в _____

Код банку: _____,

Код ЄДРПОУ _____

_____ / _____ /

ЗАКОННИЙ ПРЕДСТАВНИК КЛІЄНТА:

паспорт: серія _____ № _____, виданий: _____

адреса: _____

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

_____ / _____ /

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

(дата)

(підпис, П.І.Б. ЗАКОННОГО ПРЕДСТАВНИКА КЛІЄНТА)