

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ
в національній валюті
фізичної особи-підприємця №

м. Харків

«__»_____20__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 _____, і Фізична особа-підприємець _____, іменованій надалі «КЛІЄНТ», який діє на підставі державної реєстрації фізичної особи - підприємця, номер запису в ЄДР _____, дата проведення державної реєстрації «__»_____р. з іншого боку, уклали цей Договір банківського рахунку фізичної особи-підприємця №__ від «__»_____р. про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

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

№ _____ в національній валюті, приймає і зараховує на цей(ці) рахунок(ки) кошти, які йому надходять, виконує доручення Клієнта про переказ і видачу відповідних сум коштів з рахунку(ів), проводить інші операції по рахунку(ах), 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 (відмивання) 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 валюті складаються на відповідних бланках встановленої форми, на паперових носіях. 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 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 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, замороження активів, що пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, 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.

Банк _____
(підпис)

Клієнт _____
(підпис)

М.П.

М.П.

2.11. Банк надає 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 уповноваженою особою 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 ОБОВ'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. Зупинити здійснення фінансових операцій по рахунку Клієнта, без його попереднього повідомлення, якщо вони є підозрілими.

3.1.4. 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 для переказу коштів у національній валюті, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- 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.

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

3.1.6. Ініціювати внесення змін до істотних умов цього Договору шляхом направлення Клієнту письмової пропозиції в порядку, передбаченому п. 7.2 цього Договору.

3.1.7. Здійснювати обмін інформацією про Клієнта, у разі відмовлення йому в підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку) або в проведенні фінансової операції.

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 надані ним послуги та діючі Тарифи на ці послуги.

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

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. Скористатися додатковими послугами Банку: дистанційне обслуговування по системі «клієнт – 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 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 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. Та у разі необхідності - надавати дублікат виписки на платній основі.

3.3.6. Здійснювати щомісячне нарахування процентів за користування коштами, що знаходяться на рахунку Клієнта.

Банк _____
(підпис)

М.П.

Клієнт _____
(підпис)

М.П.

3.3.7. Здійснювати належну перевірку Клієнта, згідно з вимогами законодавства України з питань фінансового моніторингу.

3.3.8. 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.

3.3.9. 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.

3.3.10. 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.

3.3.11. 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.

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 4 цього Договору згідно з Тарифами Банку.

3.4.4. Повідомляти Банк 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 на користь 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. Належним чином, з наданням підтверджуючих документів, повідомити Банк про настання суттєвих змін у його діяльності або зміни будь-якої іншої інформації, що надавалася Клієнтом Банку, як під час укладення цього Договору, так і в подальшому, в тому числі про внесення змін до відомостей, які містяться в Єдиному державному реєстрі, тощо, протягом десяти робочих днів з дня державної реєстрації таких змін.

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 цього Договору в порядку, передбаченому п. 7.2. 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 від 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. 7.15. 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.

Банк _____
(підпис)

Клієнт _____
(підпис)

М.П.

М.П.

6. ФОРС-МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

6.1. Сторони погодились, 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. 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 або шляхом безпосереднього вручення в установі Банку Клієнту або повноважному представнику Клієнта, що підтверджується його підписом та зазначенням дати вручення. У разі, якщо Клієнт погодиться з такими змінами, він зобов'язаний протягом 7 (семи) календарних днів, з моменту отримання пропозицій Банку, звернутись до установи Банку для укладення і підписання відповідної додаткової угоди про внесення змін до умов цього Договору. У випадку, якщо Клієнт не погодиться з такими змінами, Банк має право розірвати цей Договір у порядку, встановленому п. 7.5. даного Договору.

Усі зміни і доповнення до цього Договору оформляються у вигляді додаткових угод до нього. Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі та підписані уповноваженими представниками Сторін.

7.3. Будь-яка Сторона цього Договору вправі вимагати дострокового його розірвання у випадках невиконання чи неналежного виконання іншою Стороною його умов.

7.4. Клієнт має право розірвати цей Договір, за умови відсутності його заборгованості перед Банком та врегулювання претензій з усіх питань, шляхом подання до Банку письмової «Заяви про закриття поточного рахунку».

7.5. Цей Договір може бути розірваний за ініціативою Банку. В такому випадку Клієнт зобов'язаний у термін не пізніше 10 днів, з дня отримання повідомлення від Банку про розірвання даного Договору, сплатити усі види заборгованості перед ним. Повідомлення Банку про дострокове розірвання цього Договору надсилається Клієнту рекомендованим листом із повідомленням про вручення.

7.6. У випадку подачі до Банку письмової «Заяви про закриття поточного рахунку» чи отримання від Банку письмового повідомлення про розірвання даного Договору, цей Договір буде вважатися розірваним з наступного, після проведення останньої операції за рахунком, робочого дня. Залишок коштів повертається Клієнту шляхом безготівкового переказу на інший рахунок, вказаний Клієнтом Банку, за умови, якщо це не суперечить чинному законодавству України. Безготівковий переказ здійснюється з урахуванням чинних Тарифів Банку на таку послугу.

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

7.8. Сторони погодились, що Банк має право 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, крім випадку, передбаченому пунктом 7.9. цього договору;

б) у разі смерті Клієнта, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;

в) у разі порушення Клієнтом обов'язку, передбаченого п. 3.4.7 цього Договору, за умови якщо на рахунку відсутній залишок коштів. У разі наявності на рахунку залишку коштів рахунок закривається в порядку п. 7.10. цього Договору.

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

7.9. Банк не має права за заявою Клієнта закрити рахунок, якщо грошові кошти, що розміщені на ньому, заморожені або фінансові операції за цим рахунком зупинені, відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

7.10. За наявності підстав, передбачених законодавством з питань фінансового моніторингу, 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 обов'язково зазначає дату та 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» та 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

Банк _____
(підпис)

М.П.

Клієнт _____
(підпис)

М.П.

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 іншого 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.

7.11. 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 меморіального ордеру, оформленого Банком за реквізитами, вказаними Клієнтом в заяві на закриття рахунку.

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

7.12. Банк може самостійно, в односторонньому порядку, відмовитися від цього Договору та закрити поточний рахунок Клієнта, у разі відсутності операцій за таким рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на ньому. У цьому випадку даний Договір вважається розірваним. Про свою відмову від цього Договору та закриття поточного рахунку Клієнту Банк письмово повідомляє його листом.

7.13. Даним пунктом Сторони надають свою згоду та підтверджують домовленість між ними, що, у випадку відсутності операцій за поточним рахунком Клієнта протягом трьох років і шести місяців підряд, зобов'язання обох Сторін за цим Договором припиняються у повному їх обсязі, а даний Договір, відповідно, вважається розірваним. Клієнт погоджується та підтверджує, що зобов'язання Банку за цим Договором припиняються внаслідок звільнення (прощення боргу) Клієнтом Банку від його обов'язків щодо повернення Клієнту залишку грошових коштів, які містяться на його поточному рахунку. Залишок грошових коштів на поточному рахунку Клієнта, у цьому випадку, зараховується Банком у свої доходи, а поточний рахунок Клієнта закривається.

7.14. Банк закриває рахунок Клієнта у разі отримання інформації від контролюючих органів про припинення підприємницької діяльності Клієнта та перевірки її в Єдиному державному реєстрі у вигляді безоплатного доступу через портал електронних сервісів або виявлення банком таких відомостей в Єдиному державному реєстрі.

Банк перераховує залишок коштів з рахунку Клієнта на відкритий банком або вже діючий у цьому банку поточний рахунок цієї фізичної особи для власних потреб.

7.15. Банк має право вимагати розірвання цього Договору:

- 1) у разі відсутності операцій за 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.

8. 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.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

9.1. 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.

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

10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

10.2. 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".

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).

Банк _____
(підпис)

М.П.

Клієнт _____
(підпис)

М.П.

