



ДОГОВІР № I - \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

## 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 **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** інвестиційний рахунок (и):  
- 2620 \_\_\_\_\_, за стандартом IBAN: \_\_\_\_\_ в УАН

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. 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. Розрахункові документи, які прийняті протягом «операційного часу», передбаченого внутрішнім розпорядком **БАНКУ** для роботи з **КЛІЄНТАМИ**, проводяться за рахунками в той же день. Розрахункові документи, прийняті **БАНКОМ** після операційного часу, **БАНК** виконує наступного робочого дня.

2.4. Арешт на кошти **КЛІЄНТА** накладається виключно за санкціонованою прокурором постановою слідчого, за постановою державного виконавця у випадках, передбачених законами України, або за рішенням суду. Призупинення операцій за розрахунками **КЛІЄНТА** здійснюється уповноваженими, відповідно до законів України, державними органами і виключно у випадках, передбачених законами України.

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. Мотивовано відмовити **КЛІЄНТУ** в наданні послуг при оформленні ним розрахункових та інших документів з порушенням чинного законодавства та нормативних документів Національного банку України;

3.1.5. У разі не надання підтверджуючих документів передбачених вимогами чинного законодавства України та нормативних документів Національного банку України повернути кошти, що надійшли на користь **КЛІЄНТА**, без зарахування їх на рахунок, у межах визначених строків.

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

3.1.7. Відмовитися від проведення фінансової операції або відмовити **КЛІЄНТУ** в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання цього Договору) у випадках передбачених ст. 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та/або ст. 10 ЗУ "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”.

3.1.8. 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. БАНК зобов'язується зберігати інформацію про діяльність КЛІЄНТА, яка є банківською таємницею. Інформація про 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.

3.2.2. Свочасно здійснювати необхідні розрахункові операції відповідно до вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, режиму рахунків Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів і встановлених нормативів обороту платіжних документів в Україні.

3.2.3. На вимогу 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. Згідно з вимогами законодавства України з питань протидії легалізації ( відмиванню ) доходів, одержаних злочинним шляхом, виробляти ідентифікацію фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу.

3.2.7. Забезпечити збереження інформації, яка, у відповідності до вимог законодавства України, належить до банківської таємниці та стала відомою БАНКУ в процесі обслуговування КЛІЄНТА і взаємовідносин з ним під час надання банківських послуг. За незаконне розголошення інформації, що становить банківську таємницю, БАНК несе передбачену Законом відповідальність.

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

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

3.3.4. 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.

3.3.5. 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. 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, КЛІЄНТ надає БАНКУ, нотаріально завірену довіреність на третю особу, а також картку із зразками підписів;

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, аналізу 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 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. 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 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.

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

7.5. КЛІЄНТ має право в будь-який час розірвати цей договір в односторонньому порядку за письмовою заявою. За закриття рахунку БАНК стягує плату в розмірі, передбаченому тарифами БАНКУ шляхом договірною списання.

7.6. 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 рахунка вважається наступний день після проведення останньої операції за рахунком. У день закриття рахунку за заявою КЛІЄНТА, БАНКА видає останньому довідку про закриття рахунка.

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 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 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 рахунка, БАНК, у порядку договірною списання, 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 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.

7.10. БАНК має право вимагати розірвання договору банківського рахунку:

- 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) в інших випадках, встановлених цим Договором або чинним законодавством України.

7.11. 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 КЛІЄНТА, направивши КЛІЄНТУ 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 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.

## 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](http://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) та нормативно-правових актів з питань іноземного інвестування.

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 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".

9.7 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».

9.8 КЛІЄНТ своїм підписом у даному пункті підтверджує та погоджується, що з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб він ознайомлений \_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_/.

У подальшому БАНК зобов'язується надавати КЛІЄНТУ 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.

9.10 Розпорядження за Договором:

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
(підпис клієнта)

## 10. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ, РЕКВІЗИТИ І ПІДПИСИ СТОРІН:

**БАНК:**

**КЛІЄНТ:**

**Найменування Банку:** \_\_\_\_\_

Адреса Банку: \_\_\_\_\_

Кореспондентський рахунок Банку: \_\_\_\_\_

за стандартом IBAN: \_\_\_\_\_,

відкритий в \_\_\_\_\_

Код банку: \_\_\_\_\_,

Код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /

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)

**ПЕРЕЛІК ТАРИФІВ НА ПОСЛУГИ  
АТ «БАНК «ГРАНТ»», ЯКІ НАДАЮТЬСЯ ФІЗИЧНИМ ОСОБАМ**

м. \_\_\_\_\_

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

1. Перелік тарифів встановлено у відповідності з чинним законодавством, інструктивними матеріалами НБУ за операціями, що надаються АТ «БАНК «ГРАНТ» фізичним особам.
2. Ставки тарифів застосовуються з урахуванням сформованої банківської практики та можуть корегуватися у бік збільшення або зменшення за погодженням з клієнтом. Зміни та доповнення до даного переліку, що не торкаються інтересів клієнта, вносяться без попереднього узгодження з ним. За здійснення додаткового обсягу робіт або за нестандартні операції, не заборонені чинним законодавством, але не включені у даний перелік, Банком стягується додаткова комісія.
3. Банк не несе відповідальності за затримки в розрахунках або помилки в переказах, що мають місце не з його вини.
4. Комісійна винагорода стягується в національній валюті України за курсом НБУ на момент здійснення операції.
5. Телеграфні, телекомунікаційні, поштові витрати, комісії банків-кореспондентів, інші витрати (у разі при наявності) додатково сплачуються Клієнтом.

	Найменування операції	Тарифи за операціями
1	2	3
1	<b>Ведення рахунків</b>	
	Відкриття поточного рахунку в національній валюті	
2	Надання дублікату виписки або руху за рахунком за письмовим запитом Клієнта за певний період, окрім оговорених у Договорах	
3	Надання довідок, пов'язаних з розрахунково-касовим обслуговуванням Клієнтів (про відкриття (закриття) та наявність рахунків, підтвердження залишку коштів на рахунках та інше) для подачі до місця витребування за його заявою (за одну довідку)	
4	Відправлення листа в інший банк за заявою Клієнта про зміну (уточнення) реквізитів платежу, розшуку, повернення платежу, а також виконання запиту Клієнта по проходженню платежів, не пов'язаних з помилкою Банку - По території України	
5	Оплата за оформлення юридичної справи з розпорядчими документами: довіреності / тільки для фізичних осіб-резидентів України/ і заповідального розпорядження завіреного АТ «БАНК «ГРАНТ»	
6	Закриття поточного рахунку (згідно заяви клієнта або по закінченню строку дії договору за нульовим залишком)	
7	Закриття неактивного поточного рахунку за ініціативою банку у випадках передбачених в п. 7.6 Договору	
8	Нарахування відсотків на кредитовий залишок грошових коштів на поточному рахунку	
	<b>Перекази</b>	
9	<b>Переказ коштів з поточного рахунку :</b> - Зовнішні платежі - Коштів, отриманих як кредит у Банку - Внутрішньобанківські платежі - Комунальні платежі за єдиною квитанцією «Мегабанку»	
10	<b>Операції з готівковими коштами</b>	
	Прийом готівкових грошових коштів, для зарахування на власні рахунки Клієнта	
11	Виплата готівкових коштів з рахунку Клієнта : - кошти, які надійшли безготівковим шляхом, а також кошти, які надійшли від продажу іноземної валюти - внесених раніше готівкою на рахунок Клієнта - які надійшли з рахунків, відкритих в АТ «БАНК «ГРАНТ» (відсотки по депозиту, сума депозиту, позика)	
12	<b>Інші операції</b>	
	Купівля іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку	
13	Оформлення розрахункових документів (платіжних доручень на переказ, заяв на купівлю валюти) на прохання клієнта	
14	Виконання розрахункового обслуговування по договорам доручення (додаткових угодах про договірне списання коштів за рахунку клієнта)	
15	Надання копії документів, які є документальним підтвердженням переказу коштів, видача дублікатів касових, розрахункових та інших документів, які зберігаються в архіві (за один документ)	
16	Надання виписки по рахунку клієнта на мобільний телефон у вигляді SMS – повідомлень	згідно окремо укладеного договору
17	Надання послуг розрахункового обслуговування за допомогою системи «СМАРТ-ГРАНТ»	згідно окремо укладеного договору

АТ «БАНК «ГРАНТ»:

КЛІЄНТ:

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

### ЗГОДА НА ОБРОБКУ ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ

Я, \_\_\_\_\_,  
(прізвище, ім'я та по батькові)  
що діє як фізична особа громадянин \_\_\_\_\_  
(вказати країну)

що народився/лась «\_\_» \_\_\_\_ 19\_\_ року, паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий «\_\_» \_\_\_\_ року

РВ УМВС України в \_\_\_\_\_, шляхом підписання цього тексту, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», надаю АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВУ „СХІДНО-УКРАЇНСЬКИЙ БАНК „ГРАНТ” (надалі – „Банк”) згоду на збір та обробку моїх особистих персональних даних у формі картотеки та за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців) з метою забезпечення реалізації правовідносин у сфері банківських послуг згідно із законодавством України.

Обсяг моїх персональних даних, які оброблятимуться в базі персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців), визначається Банком відповідно до вимог законодавства України або за погодженням зі мною у разі необхідності обробки додаткової інформації, подання якої фізичною особою (у тому числі фізичною особою-підприємцем) Банку не передбачено законодавством України.

Передача моїх персональних даних третім особам здійснюється Банком лише у випадках, передбачених законодавством України. Передача моїх персональних даних третім особам у випадках, не передбачених законодавством України, здійснюється лише за моєю згодою.

Зобов'язуюсь при зміні моїх персональних даних, якими є: паспортні дані, у т. ч. громадянство, особисті відомості (родинний стан, склад сім'ї, номери телефонів тощо), місце проживання фактичне та за державною реєстрацією, джерела доходів, що впливають на мою платоспроможність, визначених законодавством у сфері банківських послуг, надавати у найкоротший термін відповідальній особі структурного підрозділу Банку, що безпосередньо здійснює збирання та обробку моїх персональних даних, уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення моїх нових особистих даних до бази персональних даних Банку.

Крім того, посвідчую, що отримав/ла повідомлення про включення інформації про мене до Баз персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців) Банку з метою забезпечення правовідносин згідно із законодавством України, а також відомості про володільця і розпорядника моїх персональних даних, мої права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», а також склад і обсяг моїх персональних даних, що включаються Банком до Баз персональних даних фізичних осіб (у тому числі фізичних осіб-підприємців), та третіх осіб, яким мої персональні дані надаються, для виконання Банком, зазначеної вище, мети.

«\_\_» \_\_\_\_ року \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
(підпис) (прізвище та ініціали)

Особу та підпис \_\_\_\_\_,  
(прізвище, ім'я та по батькові)

достовірність заповнення інформації, зазначеної у згоді на збір та обробку персональних даних перевірено.

Відповідальна особа: \_\_\_\_\_ (посада) \_\_\_\_\_ (підпис) (прізвище та ініціали)