



ДОГОВІР № _____ / _____
ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ,
ЯКА ЗАЙМАЄТЬСЯ НЕЗАЛЕЖНОЮ ПРОФЕСІЙНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ
(ДЛЯ ЗАРАХУВАННЯ СТРАХОВИХ КОШТІВ)

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, і пан (пані) _____ 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 вільного волевиявлення, яке відповідає його(її) внутрішній волі, і має повний обсяг цивільної дієздатності, іменованій (а) надалі **КЛІЄНТ**, з іншого боку, разом надалі іменовані «Сторони», а кожна окремо - «Сторона», уклали цей договір поточного рахунку фізичної особи, яка займається незалежною професійною діяльністю (для зарахування страхових коштів), далі – Договір, про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1 Відповідно до Цивільного кодексу України, Закону України «Про банки і банківську діяльність», а також нормативних актів Національного банку України, БАНК відкриває КЛІЄНТУ окремий поточний рахунок спеціального призначення № 2620 _____, за стандартом IBAN: _____ (надалі іменується «рахунок») в національній валюті України і надає банківські послуги згідно з діючими тарифами БАНКУ, затвердженими Правлінням Банку (визначені у Додатку 1 до цього Договору, що є його невід'ємною частиною).

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1 Окремий поточний рахунок спеціального призначення використовується Клієнтом для зарахування на цей рахунок страхових коштів, які йому надходять у порядку фінансування Фондом соціального страхування України (надалі – Фонд). Банк виконує доручення КЛІЄНТА про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку за спеціальним призначенням.

2.2 Страхові кошти, які надходять у порядку фінансування Фондом страхувальників та інших отримувачів страхових коштів, використовуються КЛІЄНТОМ у відповідності до вимог Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування» та виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим ним особам.

2.3 Страхові кошти, зараховані КЛІЄНТУ на окремий поточний рахунок, **не можуть бути** спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до чинного законодавства України.

2.4 Не використані страхові кошти, зараховані на окремий поточний рахунок, повертаються КЛІЄНТОМ до Фонду самостійно, на підставі поданого до БАНКУ платіжного доручення.

2.5 Видача КЛІЄНТУ грошових коштів з окремого поточного рахунку здійснюється БАНКОМ у відповідності з вимогами чинного законодавства України. Відповідальність за використання грошових коштів спеціального призначення несе КЛІЄНТ.

2.6 БАНК відкриває КЛІЄНТУ окремий поточний рахунок спеціального призначення № 2620 _____, за стандартом IBAN: _____, за умови наявності у нього відкритого поточного рахунку (надалі – «основного рахунку») в БАНКУ за балансовим рахунком 2620 та укладеного на його підставі договору на обслуговування поточного рахунку фізичної особи.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1 БАНК має право:

3.1.1 У разі оформлення КЛІЄНТОМ розрахункових документів всупереч спеціальному призначенню страхових коштів, з порушенням чинного законодавства України, зокрема нормативних актів Національного банку України, мотивовано, з посиланням на підставу, повернути їх КЛІЄНТУ.

3.1.2 Відмовляти КЛІЄНТУ у видачі готівки у разі неподання ним у встановленому порядку та встановлені строки заявки на отримання готівки.

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;

- 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 Отримувати від КЛІЄНТА плату за надані послуги.

3.1.7 Ініціювати внесення змін до істотних умов цього Договору шляхом направлення КЛІЄНТУ письмової пропозиції в порядку, передбаченому п. 7.9 цього Договору.

3.2. КЛІЄНТ має право:

- 3.2.1 Самостійно розпоряджатися страховими коштами на своєму рахунку, з врахуванням їх спеціального призначення та з додержанням вимог чинного законодавства України.
- 3.2.2 Отримувати готівкові кошти у межах заявки на отримання готівки і за умови наявності коштів на рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 3.2.3 Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших, обумовлених цим Договором, послуг.
- 3.2.4 Отримувати від БАНКУ інформацію про послуги, які надаються КЛІЄНТУ, і діючі тарифи на них.
- 3.2.5 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.
- 3.2.6 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.

3.3. БАНК бере на себе обов'язки:

- 3.3.1 Належним чином виконувати умови цього Договору.
- 3.3.2 Приймати від КЛІЄНТА платіжні доручення на перерахування/отримання страхових коштів лише за умови дотримання КЛІЄНТОМ спеціального їх призначення та вимог чинного законодавства України.
- 3.3.3 Своєчасно здійснювати розрахункові операції, відповідно до вимог Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті. Виконувати переказ коштів, виключно в межах залишку коштів на банківському рахунку Клієнта.
- 3.3.4 Забезпечувати своєчасне зарахування страхових коштів на рахунок.
- 3.3.5 Видавати КЛІЄНТУ на його вимогу виписки з рахунку з доданням необхідних документів.
- 3.3.6 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.

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

- 3.3.7 Надавати КЛІЄНТУ консультації з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.
- 3.3.8 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.
- 3.3.9 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 статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення».
- 3.3.10 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.

3.4. КЛІЄНТ бере на себе обов'язки:

- 3.4.1 Виконувати вимоги чинних нормативних актів Національного банку України з питань здійснення розрахункових та касових операцій.
- 3.4.2 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.
- 3.4.3 Використовувати страхові кошти на рахунку виключно за їх спеціальним призначенням на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам.
- 3.4.4 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 підтвердженням.
- 3.4.5 Повідомляти БАНК про всі помічені неточності або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком не пізніше наступного робочого дня після виявлення таких неточностей або помилок у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.
- 3.4.6 Своєчасно здійснювати оплату за виконані БАНКОМ операції і надані послуги.
- 3.4.7 У випадку отримання зарахованих страхових коштів з рахунку готівкою, отримати в БАНКУ по заяві на видачу готівки.
- 3.4.8 Протягом 3-х банківських днів надавати БАНКУ необхідні документи, що свідчать про зміни в документах, представлених при відкритті рахунку.

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 "основного рахунку" №2620 _____, за стандартом IBAN: _____ за надані банківські послуги.

4.3 Списання коштів з "основного 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.

4.4 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.

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

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1 У випадку порушення умов цього Договору, Сторона несе відповідальність, визначену цим Договором та чинним законодавством України.

5.2 Порушенням Договору є його невиконання або неналежне виконання, тобто виконання з порушенням умов цього Договору.

5.3 За несвоєчасне чи неправильне списання з вини БАНКУ грошових коштів з рахунку, а також за несвоєчасне чи неправильне зарахування грошових коштів на рахунок, БАНК несе перед КЛІЄНТОМ відповідальність, встановлену чинним законодавством України.

5.4 У випадку неповідомлення БАНКУ після отримання виписки з рахунку про помилково зараховані на рахунок суми, БАНК має право стягнути з КЛІЄНТА неустойку (штраф) у розмірі 1000,00 (однієї тисячі) гривень.

5.5 У випадку несплати, сплати не в повному обсязі або несвоєчасної сплати КЛІЄНТОМ за послуги, відповідно до розділу 3 цього Договору, БАНК має право стягнути з КЛІЄНТА за весь фактичний час прострочення ним виконання цих зобов'язань пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня, від суми заборгованості за кожний день такого прострочення.

5.6 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.

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 цим Договором, зобов'язана негайно повідомити іншу Сторону про настання цих обставин будь-яким способом, а в 3 - денний термін з моменту настання форс - мажору - в письмовому вигляді з додаванням 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 цей Договір, здійснивши взаємні розрахунки за цим Договором 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 У випадках, передбачених чинним законодавством України, БАНК вправі внести пропозицію КЛІЄНТУ про припинення дії цього Договору.

7.3 КЛІЄНТ має право в будь-який час у встановленому законодавством порядку внести пропозицію про розірвання цього Договору, здійснивши повний розрахунок за надані БАНКОМ послуги.

7.4 Рахунок відкритий за цим Договором, закривається БАНКОМ:

- на підставі заяви КЛІЄНТА;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законодавством України покладено функції щодо припинення діяльності самозайнятої фізичної особи - КЛІЄНТА;
- у разі припинення фінансування КЛІЄНТА Фондом;
- у разі смерті КЛІЄНТА, після виплати коштів спадкоємцю(ям) та іншим особам на підставі документів, визначених законодавством України;
- на інших підставах, передбачених законодавством України.

7.5 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.

7.6 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 договірної списання, має право списати наявний на рахунку залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди БАНКУ за закриття рахунку.

7.7 БАНК може відмовитися від цього Договору окремого поточного рахунку спеціального призначення та закрити рахунок без повідомлення про це КЛІЄНТА, якщо операції за цим рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на цьому рахунку немає залишку коштів.

7.8 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 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 обмеження майнових прав, згідно з умовами договору, такий рахунок закривається лише за згодою обтяжувача, який установив таке обмеження.

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.

7.9 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.

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

8. ВИРІШЕННЯ 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 Сторони несуть повну відповідальність за правильність вказаних ними у цьому Договорі реквізитів та зобов'язуються своєчасно у письмовій формі повідомляти іншу Сторону про їх зміну, а у разі неповідомлення несуть ризик настання пов'язаних із ним несприятливих наслідків.

9.2 Усі правовідносини, що виникають з цього Договору або пов'язані із ним, у тому числі пов'язані із дійсністю, укладенням, виконанням, зміною та припиненням цього Договору, тлумаченням його умов, визначенням наслідків порушення Договору, регулюються цим Договором та відповідними нормами чинного законодавства України.

9.3 Сторони також домовилися, що з усіх правовідносин розрахунково-касового обслуговування рахунку, не врегульованих цим Договором, вони керуються положеннями укладеного між ними на обслуговування поточного рахунку фізичної особи в національній валюті за № _____ від «__» _____ 20__ року.

9.4 Додаткові угоди та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами та скріплені їх печатками.

9.5 Відступлення права вимоги та (або) переведення боргу за цим Договором однією із Сторін до третіх осіб допускається виключно за умови письмового погодження цього із іншою Стороною.

9.6 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

9.7 БАНК з 02 вересня 1999 року зареєстрований як учасник Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО № 096 від 16.11.2012 року) та керується Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб” від 23.02.2012 р. № 4452-VI

9.8 КЛІЄНТ підтверджує, що він ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та 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.

9.9 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.

9.10 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.

9.11 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».

9.12 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".

9.13 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.

9.14 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.

9.15 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 _____

_____ / _____ /

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)