

Голова Правління

\_\_\_\_\_ В.В. Шульга

*введено в дію з 23 травня 2017 року*

**Типова форма для ФОП**

**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № \_\_\_\_\_**

\_\_\_\_\_

**ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК СІЧ"** (надалі – "**Банк**"), який зареєстрований платником податку на прибуток на загальних підставах, в особі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_ в особі ФОП \_\_\_\_\_ який діє на підставі Витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців або Свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи та фізичної особи - підприємця, з другої сторони, які далі за текстом разом іменуються **Сторони**, а кожна окремо – **Сторона**, уклали цей Договір банківського рахунку (надалі – **Договір**) на наступних умовах:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

1.1. Банк, на підставі заяв(-и) Клієнта, встановленої форми, відкриває Клієнту поточні(-ий) рахунки(-ок) № \_\_\_\_\_ в національній та/або іноземній(-их) валюті(-ах) (надалі – "Поточний рахунок" або "Поточні Рахунки") та здійснює його розрахунково-касове обслуговування відповідно до Статуту Банку, Тарифів, які є невід'ємною частиною цього Договору та діють до затвердження Банком нових Тарифів, Додатковою Угодою «Про дистанційне обслуговування клієнтів банку з використанням «Системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «iFOBS», (надалі - «Система iFobs»), чинного законодавства України, а також умов функціонування кореспондентських рахунків Банку.

1.2. Банк та Клієнт домовились, що дія цього Договору рівною мірою поширюється на всі Поточні Рахунки, відкриті Клієнтом у Банку.

**2. ПРОЦЕНТНА СТАВКА. КОМІСІЙНА ВИНАГОРОДА**

2.1. Банк нараховує проценти на щоденні (на кінець дня) залишки грошових коштів на Поточному Рахунку (надалі – "**Проценти**"). Проценти нараховуються на Поточні рахунки в розмірах згідно Тарифів, які змінюються у порядку, передбаченому цим Договором та діють до затвердження Банком нових Тарифів.

2.2. Клієнт зобов'язаний сплачувати комісійну винагороду Банку за послуги, отримані Клієнтом згідно з цим Договором відповідно до Тарифів, а також відшкодовувати комісійну винагороду інших банків, які беруть участь у наданні таких послуг (надалі разом – **Комісійна винагорода**).

2.3. Нарахування Комісійної винагороди, яка сплачується Клієнтом в строки, визначені Тарифами, здійснюється Банком в останній робочий день звітного місяця за період з останнього робочого дня попереднього місяця по передостанній робочий день (включно) такого звітного місяця.

2.4. У випадку, якщо обслуговування банківського рахунку припиняється раніше ніж в останній робочий день звітного місяця, Комісійна винагорода нараховується Банком за період з останнього робочого дня попереднього місяця до дня, в який припиняється обслуговування банківського рахунку

2.5. У випадку несплати Клієнтом Комісійної винагороди, Банк має право відмовити Клієнту в подальшому обслуговуванні Рахунку.

2.6. Клієнт повинен забезпечити, щоб на його Поточних Рахунках завжди обліковувалися суми коштів, достатні для сплати Банку Комісійної винагороди на дату їх сплати відповідно до умов Договору та Тарифів.

**3. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

3.1. Банк має право без окремого доручення Клієнта списувати з його Поточного Рахунку в національній та/або іноземній валютах:

- кошти, які становлять суму оплати послуг за проведення операцій за Поточним Рахунком в національній валюті та Поточним Рахунком в іноземній валюті в порядку і у випадках, визначених Договором та Тарифами;
- кошти, які направляються Клієнтом для купівлі (продажу, обміну) на міжбанківському валютному ринку України на підставі заяви Клієнта про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти;
- кошти, які придбані або обміняні на міжбанківському валютному ринку та не використані протягом встановленого законодавством України терміну та направити їх на продаж на міжбанківському валютному ринку;
- суми податків та/або зборів при здійсненні операцій з купівлі-продажу безготівковою іноземною валютою за національну валюту у розмірі, визначеному законодавством України, на підставі заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти, та перераховувати їх до відповідного фонду, в установленому законодавством України порядку;
- кошти, що не належать Клієнту та були помилково зараховані на Поточний Рахунок з вини Банку, та перерахувати їх належному отримувачу;
- кошти (в грн.) з рахунку Клієнта у разі надходження від банку ініціатора платежу повідомлення про несанкціонований переказ коштів з рахунку платника, що надійшли через систему електронних платежів Національного банку України (СЕП).

- кошти у випадках, встановлених чинним законодавством України чи іншими договорами, укладеними Банком з Клієнтом

3.2 У разі, якщо після договірної списання Банком коштів з Поточного Рахунку у валюті платежу списаної суми виявляється недостатньо для здійснення договірної списання у повному обсязі, Клієнт цим доручає Банку:

3.2.1 купити (обмінати) необхідну суму у валюті платежу за кошти в іншій валюті, які наявні на будь-яких інших Поточних Рахунках, відповідно до офіційного Курсу, встановленого НБУ, або комерційного Курсу Банку на день купівлі (обміну);

3.2.2 списати Комісійну винагороду Банку, податки та збори, передбачені законодавством України, за здійснення операції з купівлі (обміну) валюти платежу.

3.3 Банк на власний розсуд вирішує, валюту яких Поточних Рахунків використовувати для купівлі (обміну) валюти платежу, відповідно до п. 3.2 цього Договору, та який курс (офіційний курс НБУ або комерційний курс Банку) використовувати для здійснення такої купівлі (обміну).

3.4 В разі помилкового зарахування з вини Банку на Поточний Рахунок Клієнта коштів, що Клієнту не належать, в т.ч. власних коштів Банку, Клієнт доручає Банку, а Банк має право здійснювати договірне списання таких коштів з будь-якого Поточного Рахунку Клієнта, без окремого платіжного доручення Клієнта. Банк, здійснюючи договірне списання коштів з Поточного Рахунку Клієнта, оформляє меморіальний ордер.

#### **4. УМОВИ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ**

##### **4.1. Відкриття рахунку.**

4.1.1 Банк відкриває Клієнту Поточний Рахунок на підставі письмової заяви Клієнта встановленого зразка.

4.1.2 Банк відкриває Поточний Рахунок у строк до 3 (трьох) Банківських днів з моменту отримання Банком повного пакету документів, що вимагаються від Клієнта для відкриття Поточного Рахунку та здійснення ідентифікації Клієнта відповідно до законодавства України, включаючи документи, які підтверджують повноваження заявника на відкриття Поточного Рахунку, а також повноваження осіб, зразки підписів яких включені до карток із зразками підписів і відбитка печатки.

У відповідності з нормативно-правовими актами Національного банку України, Клієнт розкриває (надає документи) Банку перелік своїх власників з істотною участю та своїх контролерів

У випадку, якщо Клієнт, після укладення цього Договору, звертається до Банку із заявою про відкриття ще одного Поточного Рахунку, Банк може відкрити такий Поточний Рахунок на підставі цього Договору.

4.1.3 Клієнт самостійно розпоряджається наявними на Поточному Рахунку коштами в порядку, визначеному законодавством України. Банк не має права на власний розсуд визначати та контролювати напрями використання коштів Клієнта, якщо можливість обмеження права розпорядження Клієнта грошовими коштами на Поточному Рахунку не передбачена цим Договором та/або законодавством України.

4.1.4 Банк забезпечує надійне збереження на Поточному Рахунку коштів, ввірених йому Клієнтом за цим Договором.

4.1.5 Якщо, відповідно до законодавства України Банк зобов'язаний відкрити Клієнту певні допоміжні або інші спеціальні рахунки, Клієнт своєчасно здійснює всі дії (надає всі документи), виконання (надання) яких вимагається від Клієнта у разі відкриття йому Банком будь-якого такого рахунку.

4.1.6 Банк для зарахування страхових коштів за бажанням Клієнта та на підставі його заяви відкриває поточний рахунок в національній валюті за спеціальним режимом використання (далі - спеціальний рахунок) згідно Закону України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування у зв'язку з тимчасовою втратою працездатності та витратами, зумовленими похованням». Страхові кошти, зараховані на спеціальний рахунок, можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам та не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до Закону. У разі порушення провадження у справі про банкрутство Клієнта, кошти із спеціального рахунку повертаються до районної, міжнародної, міської виконавчої дирекції відділення Фонду соціального страхування з тимчасової втрати працездатності для забезпечення надання матеріального забезпечення застрахованим особам.

4.1.7 Оплата послуг Банку, що надаються Клієнту за спеціальним рахунком, здійснюється за рахунок коштів, які знаходяться на всіх інших Рахунках Клієнта, за виключенням спеціального рахунку.

4.1.8 Клієнт щорічно, до першого лютого поточного року, надає Банку письмове підтвердження про залишки коштів на всіх Поточних Рахунках у Банку, станом на перше січня поточного року. Таке підтвердження має бути підписане уповноваженою особою та скріплене офіційною печаткою Клієнта. У разі неотримання Банком підтвердження про залишок коштів на Поточних Рахунках до першого лютого поточного року, залишки коштів за такими Поточними Рахунками вважаються підтвердженими в розмірі, що обліковується у документації (електронній системі) Банку

##### **4.2. Проведення розрахунків за Поточним Рахунком.**

4.2.1 Банк здійснює розрахункові операції на підставі розрахункових документів визначених чинним законодавством України. Здійснення розрахункової операції за кожним окремим розрахунковим документом здійснюється з урахуванням вимог і обмежень, встановлених законодавством України для відповідного виду розрахункових операцій та валюти, в якій відкритий Поточний Рахунок.

4.2.2 Банк приймає до виконання розрахунковий документ виключно за умови, що:

- розрахунковий документ складений у встановленій Банком формі з урахуванням вимог законодавства України, належним чином заповнений та підписаний Клієнтом та містить всі реквізити, що вимагаються законодавством України та/або Банком;

- сума коштів на Поточному Рахунку є достатньою для виконання розрахункового документа та сплати відповідної комісії Банку, якщо інше прямо не передбачено в цьому Договорі.

4.2.3 Банк виконує прийняті розрахункові документи Клієнта протягом операційного часу (операційного дня), визначеного Банком, в день їх надходження, виключно у межах залишків коштів на Поточному Рахунку на початок операційного дня. На прохання Клієнта Банк має право виконати прийняті розрахункові документи в межах коштів, що надійшли на Поточний Рахунок протягом операційного дня.

4.2.4 Розрахункові документи Клієнта, прийняті Банком після закінчення операційного часу, виконуються в операційний час наступного операційного дня. Такі документи можуть бути Банком оплачені у цей же операційний день за наявності технічної можливості із оплатою цієї послуги відповідно до Тарифів.

4.2.5 Банк виконує платіжні доручення в іноземній валюті за операціями з переказу коштів за Поточним Рахунком в іноземній валюті, з урахуванням поточних надходжень на Поточний Рахунок в іноземній валюті, у наступних випадках: у разі надання Клієнтом платіжного доручення в іноземній валюті протягом операційного дня за відсутності достатньої суми коштів для його виконання, але за умови купівлі/обміну в цей операційний день Банком за дорученням Клієнта валюти на міжбанківському валютному ринку, Банк виконує вказане платіжне доручення в іноземній валюті датою валютування цього ж операційного дня; у разі надання Клієнтом платіжного доручення в іноземній валюті протягом операційного часу за відсутності достатньої суми коштів для його виконання, але за умови надходження коштів на Поточний Рахунок до кінця операційного часу, Банк виконує вказане платіжне доручення в іноземній валюті днем валютування цього ж операційного дня; у разі надання Клієнтом платіжного доручення в іноземній валюті протягом операційного дня за відсутності достатньої суми коштів для його виконання, але за умови надходження коштів на Поточний Рахунок в цей операційний день, Банк виконує вказане платіжне доручення в іноземній валюті датою валютування наступного операційного дня.

4.2.6 У випадку, якщо надходження коштів протягом строку виконання платіжного доручення відсутні, Банк наступного операційного дня після закінчення такого строку повертає Клієнту платіжне доручення в іноземній валюті без виконання.

4.2.7 Банк надає Клієнту інформацію про здійснені операції зі списання (зарахування) коштів та купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти не пізніше першого операційного дня, наступного за днем проведення відповідної операції за допомогою «Системи iFobs», та на паперовому носії.

4.2.8 У разі оформлення Клієнтом Розрахункових документів з порушенням законодавства України, неподання або подання не повного пакету документів, з підстав, передбачених законодавством України, що регулюють відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, а також в інших випадках, передбачених законодавством України, Банк повертає такі документи без виконання із зазначенням на зворотному боці причини повернення. Банк повертає Розрахункові документи Клієнта безпосередньо уповноваженій особі Клієнта, листом, або за допомогою «Системи iFobs», у випадку використання електронних Розрахункових документів.

4.2.9 Банк може відмовити Клієнту у прийнятті для виконання платіжних доручень на перерахування заробітної плати на рахунки працівників Клієнта, якщо Клієнт не надав Банку у строк, передбачений законодавством України, платіжні доручення на сплату Клієнтом обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, або документальне підтвердження їх сплати.

4.2.10 Банк може надавати Клієнту чеки (чекові книжки), інші платіжні документи та пов'язані з ними документи, а Клієнт зобов'язаний докладати усіх можливих зусиль з метою запобігання шахрайству, втраті, крадіжці. Клієнт своєчасно повідомляє Банк у письмовій формі про втрату або крадіжку будь-якого чеку (чекової книжки) або платіжного документа.

### **4.3. Особливості проведення розрахунків з використанням Електронних документів за умови підписання Додаткової Угоди «Про дистанційне обслуговування клієнтів банку з використанням «Системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «iFOBS».**

4.3.1 Банк та Клієнт визнають юридичну чинність всіх Електронних документів (в тому числі повідомлень), надісланих та отриманих за допомогою «Системи iFobs», та їх рівню юридичну силу з документами на паперових носіях, підписаних уповноваженою особою відповідної сторони та скріплених печаткою такої сторони, за умови їх оформлення відповідно до вимог цього Договору, Додаткової Угоди «Про дистанційне обслуговування клієнтів банку з використанням «Системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «iFOBS», та законодавства України з питань організації та здійснення розрахунків.

4.3.2 Банк виконує протягом операційного дня електронні Розрахункові документи Клієнта в порядку і на умовах, визначених цим Договором та Додатковою Угодою «Про дистанційне обслуговування клієнтів банку з використанням «Системи дистанційного банківського обслуговування клієнтів «iFOBS».

4.3.3 Банк повертає без виконання Електронний документ Клієнта:

- у випадку відсутності в Банку, на момент надіслання до Банку відповідного Електронного документа, документів, необхідних, відповідно до законодавства України, для проведення операції, що ініціюється таким Електронним документом.

- у випадках, передбачених законодавством України з питань організації та здійснення розрахунків та/або у випадках, передбачених цим Договором;

- у випадку відсутності на Електронному документі Електронних цифрових підписів всіх Підписувачів, які відповідно до картки із зразками підписів та відбитка печатки мають право здійснювати дії щодо розпорядження коштами на відповідному Поточному Рахунку.

4.3.4 Про причини повернення Електронного документа без виконання Банк інформує Клієнта за допомогою «Системи iFobs».

### **4.4. Операції з готівкою.**

4.4.1 Клієнт може одержати кошти з Поточного Рахунку у готівковій формі через касу Банку в межах наявних на Поточному Рахунку залишків, відповідно до законодавства України та наданої заявці в операційний час дня, що передедує дню отримання такої готівки в касі Банку. Клієнт також може здавати кошти у готівковій формі, для їх зарахування на Поточний Рахунок, через касу Банку.

4.4.2 Банк має право відмовити Клієнту у видачі готівки з Поточного Рахунку:

- в сумі, що перевищує заявку на отримання такої готівки;

- якщо одночасно з поданням заяви (чека) на видачу готівки для виплати заробітної плати, Клієнт не надав Банку платіжні доручення на сплату утриманих з такої заробітної плати та/або нарахованих на фонд оплати праці податків, зборів, інших обов'язкових платежів, передбачених законодавством України, або документальне підтвердження їх сплати;

- якщо операція з видачі готівки з Поточного Рахунку в іноземній валюті не передбачена чинним законодавством України.

#### 4.5. Операції з іноземною валютою.

4.5.1 За заявою Клієнта, Банк може здійснювати за дорученням та за рахунок клієнта на міжбанківському валютному ринку купівлю іноземної валюти за національну валюту, продаж іноземної валюти в обмін на національну валюту та комісійні послуги з купівлі іноземної валюти за іноземну валюту. Заява про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти подається Клієнтом у письмовій, а у випадку користування «Системою iFobs», електронній формі за встановленим Банком зразком.

4.5.2 Клієнт надає на вимогу Банку, оригінали та/або копії документів, які потрібні Банку для купівлі (продажу, обміну) іноземної валюти та для здійснення валютного контролю за операціями Клієнта відповідно до законодавства України, а також відомості, які Банк витребує з метою виконання вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

4.5.3 Для здійснення Банком купівлі іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:

- Клієнт перераховує на рахунок, вказаний в заяві про купівлю іноземної валюти, суму коштів в національній валюті в розмірі, необхідному для купівлі іноземної валюти, якщо необхідно суми податків та/або зборів, передбачених законодавством України, та суму комісійної винагороди Банку, встановлену Тарифами, а також інших зборів, передбачених законодавством України, або доручає Банку перерахувати зі свого Поточного Рахунку вказані суми коштів;

- Клієнт доручає Банку купити іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку відповідно до умов, які зазначені в заяві про купівлю іноземної валюти;

- Клієнт доручає Банку утримати із суми в національній валюті, яка перерахована Клієнтом або списана Банком з Поточного Рахунку відповідно до доручення Клієнта на купівлю іноземної валюти, Комісійну винагороду у розмірі, визначеному Тарифами;

- Банк нараховує та утримує суми податків та/або зборів, передбачених законодавством України, із суми в національній валюті, яка перерахована Клієнтом або списана Банком з Поточного Рахунку відповідно до доручення Клієнта, на купівлю іноземної валюти;

- Клієнт надає Банку повний пакет документів, передбачений вимогами законодавства України а внутрішніми документами Банку;

- Клієнт доручає Банку перерахувати куплену іноземну валюту на Поточний Рахунок в іноземній валюті, зазначений у заяві про купівлю іноземної валюти.

4.5.4 У випадку купівлі іноземної валюти за Курсом нижчим, ніж зазначений у заяві Клієнта про купівлю іноземної валюти, або в разі неможливості виконання такої заяви, Клієнт доручає Банку перерахувати залишок коштів у національній валюті на Поточний Рахунок.

4.5.5 У випадку, якщо коштів у національній валюті, перерахованих для купівлі іноземної валюти, недостатньо для купівлі іноземної валюти в сумі, визначеній в заяві Клієнта про купівлю іноземної валюти, сплати податків та/або зборів, передбачених законодавством України, та комісійної винагороди Банку, Клієнт доручає Банку списати зі свого Поточного Рахунку необхідну суму коштів у національній валюті. Якщо курс купівлі валюти вище курсу заявки, то банк повертає заявку без виконання та повертає кошти на поточний рахунок Клієнта. Клієнт має право повторно подати заявку з угодженим курсом в межах часу (до 14-00).

4.5.6 У разі здійснення Банком за дорученням Клієнта операції з купівлі іноземної валюти, Клієнт доручає Банку у випадках, визначених законодавством України, здійснити купівлю іншої іноземної валюти та подальший обмін купленою іноземною валюти на міжнародному валютному ринку на потрібну Клієнту іноземну валюту.

4.5.7 Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована за призначенням у строк та в порядку, передбаченому законодавством України.

4.5.8 У разі здійснення Банком за дорученням Клієнта операції з продажу іноземної валюти, Клієнт доручає Банку здійснити обмін такої валюти на іншу іноземну валюту на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти за національну валюту.

4.5.9 Для здійснення Банком продажу іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:

- Клієнт перераховує на рахунок, вказаний в заяві про продаж іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає продажу або доручає Банку перерахувати зі свого Поточного Рахунку в іноземній валюті вказану суму коштів;

- Клієнт надає Банку повний пакет документів, передбачений законодавством України ;

- Клієнт доручає Банку здійснити продаж іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про продаж іноземної валюти;

- Клієнт доручає Банку перерахувати еквівалент проданої іноземної валюти у національній валюті на Поточний Рахунок Клієнта, визначений в заяві про продаж іноземної валюти;

- Клієнт доручає Банку утримати суму комісійної винагороди в національній валюті, визначену Тарифами, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний Рахунок Клієнта в національній валюті. При встановленні Клієнтом курсу продажу, Банк має право продати за курсом вищим курсу обмеження, а при нижчому курсі – заявка не виконується та іноземна валюта повертається на рахунок Клієнта.

4.5.10 Для здійснення Банком обміну іноземної валюти на підставі відповідної заяви Клієнта:

- Клієнт надає в Банк документи, передбачені законодавством України;

- Клієнт зобов'язується перерахувати на рахунок, вказаний в заяві про обмін іноземної валюти, суму в іноземній валюті, що підлягає обміну на іншу іноземну валюту або доручає Банку перерахувати зі свого Поточного Рахунку вказану суму коштів;

- Клієнт доручає Банку перерахувати зі свого Поточного Рахунку в національній валюті суму коштів в національній валюті для сплати комісійної винагороди Банку, встановленої Тарифами, або зобов'язується перерахувати вказану суму коштів на рахунок, вказаний в заяві про обмін іноземної валюти;

- Клієнт доручає Банку здійснити обмін іноземної валюти у сумі, визначеній у заяві про обмін іноземної валюти;

- Клієнт доручає Банку перерахувати обмінну іноземну валюту на Поточний Рахунок Клієнта, визначений в заяві про обмін іноземної валюти.

4.5.11 Якщо інше не передбачено Договором, Клієнт має право відкликати заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти у повній або частковій сумі, шляхом подання до 11.00 дня торгів на міжбанківському валютному ринку

України, листа про відкликання, складеного в довільній формі, але з зазначенням реквізитів таких заяв (дата складання, сума купівлі (продажу, обміну)), та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком його печатки, заявлених у картці із зразками підписів та відбитка печатки. Заява про відкликання подається до Банку, відділення або філії Банку, в яку була подана відповідна заява про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти. Клієнт може також надіслати Банку запит про відкликання заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти за допомогою «Системи iFobs».

4.5.12 Не пізніше, ніж на наступний Банківський день після виконання Банком заяви Клієнта про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти, Банк надсилає Клієнту в письмовій або електронній формі, за допомогою «Системи iFobs» та на адресу електронної пошти, вказану у цьому Договорі, повідомлення (витяг по рахунку) про виконання заяви про купівлю (продаж, обмін) іноземної валюти, в якій, зокрема, вказує суму купленої (проданої, обмінюваної) іноземної валюти, Курс купівлі (продажу, обміну) такої валюти, а також суму витрат, понесених Клієнтом у зв'язку з такою купівлею (продажем, обміном) іноземної валюти.

4.5.13 У разі неможливості Банку виконати заяву Клієнта про купівлю (продаж, обмін) валюти у зв'язку з недостатністю коштів на Поточних Рахунках, існування будь-яких обмежень на купівлю (продаж, обмін) відповідної валюти або з будь-яких інших причин, що не залежать від волі Банку, Банк повертає відповідну заяву Клієнту з зазначенням причини її невиконання на наступний Банківський день після того, як Банку стало відомо про неможливість виконання такої заяви.

4.5.14 Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає у результаті коливання Курсів, під час виконання валютних операцій. Такий ризик покладається виключно на Клієнта. Якщо НБУ або Українська міжбанківська валютна біржа не визначають Курсів на конкретний день, або Банк на свій власний розсуд визначає, що не існує відповідних та справедливих шляхів визначення такого Курсу, або якщо виконання валютної операції в певний день не є практично виправданим у зв'язку з іншими обставинами, Банк може затримати виконання відповідної операції до часу опублікування офіційних Курсів або появи інших способів визначення такого Курсу, при цьому Банк зобов'язаний повідомляти Клієнта про таку затримку.

4.5.15 Банк має право відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта в іноземній валюті або банківських металах, якщо операція, яку проводить Клієнт, підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму». Уповноважений банк повертає платникові платіжне доручення в іноземній валюті або банківських металах без виконання і на зворотному боці платіжного доручення в іноземній валюті або банківських металах проставляє напис про причину його повернення (із зазначенням дати повернення та посиланням на абзац другий частини першої статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму»), який засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа уповноваженого банку.

#### **4.6. Зарахування коштів на Поточний Рахунок.**

4.6.1. Після відкриття Поточного Рахунка до моменту отримання Банком підтвердження про взяття Поточного Рахунка на облік органом державної податкової служби за Поточним Рахунком здійснюються виключно операції із зарахування коштів, якщо інше не передбачено законодавством України.

4.6.2. Банк зараховує кошти Клієнта на його Поточний Рахунок в національній валюті за Розрахунковими документами в день їх отримання за умови, що під час контролю реквізитів, зазначених в Розрахунковому документі, не виявлено розбіжностей та вірно вказано код банку отримувача, номер Поточного Рахунка, код Клієнта за Єдиним державним реєстром юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.

4.6.3. Банк здійснює зарахування коштів Клієнта на його Поточний Рахунок в іноземній валюті на підставі отриманих повідомлень, у яких вірно вказано найменування Клієнта, номер Поточного Рахунку та призначення платежу. Банк зараховує кошти в іноземній валюті з розподільчого рахунка на Поточний Рахунок Клієнта у дату валютування, зазначену в повідомленні, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунка від банку-кореспондента, в якій врахований такий переказ на користь Клієнта, якщо інша дата не встановлена законодавством України з питань валютного регулювання.

4.6.4. Банк, за попередньою згодою Клієнта, може здійснювати уточнення платіжних реквізитів, необхідних для здійснення розрахункової операції. Уточнення платіжних реквізитів без згоди Клієнта може здійснюватися Банком у випадках, якщо таке уточнення необхідне Банку для зарахування коштів на Поточний Рахунок відповідно до законодавства України. У разі помилкового зарахування коштів на Поточний Рахунок Клієнта, Клієнт зобов'язаний повернути зазначену суму на підставі відповідного повідомлення Банку.

#### **4.7. Надання виписок з Поточного Рахунку.**

4.7.1. Банк щоденно надає виписки з Поточного Рахунка в паперовій формі, за наявності операцій за ним.

#### **4.8. Закриття Поточного Рахунка та припинення цього Договору.**

4.8.1. Банк закриває Поточний Рахунок:

- на підставі заяви Клієнта (уповноваженої особи);
- у разі припинення дії цього Договору;
- на підставі рішення відповідного органу, на який відповідно до законодавства України покладено функції щодо припинення юридичної особи Клієнта або припинення підприємницької діяльності Клієнта, який є фізичною особою – підприємцем (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, установленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи Клієнта.
- якщо операції за Поточним рахунком не здійснюються протягом більш ніж одного року і на цьому рахунку немає залишку коштів;
- на інших підставах, передбачених законодавством України, або договорами між Банком і Клієнтом.

4.8.2 Клієнт може у будь-який час відмовитися від отримання послуг Банку за цим Договором. Відмова здійснюється Клієнтом шляхом подання Банку відповідної письмової заяви у довільній формі. Договір вважається припиненим у день отримання Банком письмової заяви Клієнта, з урахуванням положень цього Договору.

4.8.3 Припинення Договору за заявою Клієнта відбувається виключно за умови відсутності заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких платежів, включаючи Комісійну винагороду. Після списання Банком з Поточного

Рахунку Клієнта усіх належних до сплати Клієнтом на користь Банку платежів, Банк перераховує залишок коштів (за наявності) з такого Поточного Рахунку на рахунок, вказаний Клієнтом (уповноваженою особою) у заяві про припинення Договору, та закриває Поточний Рахунок.

4.8.4 У разі відсутності будь-яких операцій за Поточним Рахунком протягом одного року (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та нарахування відсотків на залишок коштів на Поточному Рахунку, якщо такі проводилися) та наявності на такому Поточному Рахунку грошового залишку у розмірі, що не перевищує розміру Комісійної винагороди Банку за закриття Поточного Рахунку, передбаченого Тарифами, Банк має право вимагати розірвання Договору та закриття такого Поточного Рахунку.

4.8.5 Банк надсилає Клієнту вимогу про розірвання Договору шляхом надіслання листа на поштову адресу та адресу електронної пошти Клієнта, вказану у Договорі, та за допомогою «Системи iFobs». Якщо, протягом 25 (двадцяти п'яти) днів з моменту відправлення Банком вимоги Клієнту, Банк не отримав листа Клієнта з проханням не розривати Договір, Банк розриває Договір та закриває Поточний Рахунок.

4.8.6 У випадку закриття Поточного Рахунку відповідно до пунктів 4.8.5, цього Договору, Банк, у порядку договірної списання, має право списати наявний на Поточному Рахунку залишок грошових коштів на свою користь у якості оплати комісійної винагороди Банку за закриття Поточного Рахунку. Банк повідомляє Клієнта про закриття Поточного Рахунку та списання залишку з такого Поточного Рахунку шляхом надіслання листа на поштову адресу та адресу електронної пошти Клієнта, вказану у Договорі, та за допомогою «Системи iFobs».

4.8.7 Якщо відповідно до Договору Клієнту було відкрито декілька Поточних Рахунків, а операції здійснюються лише за окремими із них, Банк має право закрити ті Поточні Рахунки, за якими відсутні операції протягом строків, передбачених пп. 4.8.5 цього Додатку. При цьому, Договір не розривається та продовжує діяти щодо Поточних Рахунків Клієнта, за яким проводяться операції.

4.8.8 Банк за наявності коштів на Поточному Рахунку, який закривається на підставі заяви Клієнта, здійснює завершальні операції за рахунком. Датою закриття Поточного Рахунку вважається наступний день після проведення останньої операції за цим рахунком. Якщо на Поточному Рахунку немає залишку коштів, а заява подана в операційний час Банку, то датою закриття Поточного Рахунку є день отримання Банком цієї заяви.

4.8.9 У разі закриття рахунку та ненадання при цьому Клієнтом доручення Банку на перерахування залишку грошових коштів з такого Поточного Рахунку на його рахунок в іншому банку або фінансовій установі, Банк має право змінити порядок обліку коштів Клієнта, використовуючи при цьому внутрішній транзитний рахунок Банку. У такому випадку Клієнт має право отримати грошові кошти за умови подання відповідної заяви.

## 5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО ДОГОВОРУ

5.1. Цей Договір укладається Сторонами на невизначений строк та вступає в силу з моменту його підписання обома Сторонами.

5.2. Цей Договір може бути розірвано або припинено в інший спосіб у наступних випадках:

5.2.1. за ініціативою Банку, у випадках передбачених цим Договором;

5.2.2. за ініціативою однієї із Сторін, у випадках та порядку, передбаченому законодавством України;

5.2.3. Банком в односторонньому порядку, у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.

5.2.4. За ініціативи Клієнта, згідно з п. 4.8.3

5.3. Цей Договір не може бути припинений за ініціативою Клієнта у випадку наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.

5.4. Банк має право у будь-який час ініціювати внесення змін у цей Договір шляхом надіслання рекомендованим листом з повідомленням про вручення на поштову адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, двох примірників договору про внесення змін до цього Договору (надалі – "Договір про внесення змін"), підписаних уповноваженим представником Банку.

5.5. У випадку погодження зі змінами, запропонованими у Договорі про внесення змін, Клієнт підписує обидва примірники Договору про внесення змін, один з яких направляє Банку рекомендованим листом на поштову адресу, вказану в цьому Договорі, або вручає особисто уповноваженому працівнику Банку протягом 25 (двадцяти п'яти) календарних днів, наступних за днем отримання Клієнтом двох примірників Договору про внесення змін, надісланих Банком. Змінені умови цього Договору починають застосовуватись з моменту отримання Банком підписаного Клієнтом примірника Договору про внесення змін, якщо інше не передбачено в Договорі про внесення змін.

5.6. Якщо Клієнт не погодився з запропонованими змінами Банк має право ініціювати внесення таких змін у судовому порядку.

5.7. У випадку розірвання Банком цього Договору та пов'язаної з цим необхідності закриття Поточного Рахунку, залишок коштів на якому перевищує передбачений Тарифами розмір комісійної винагороди Банку за закриття Поточного Рахунку, Клієнт цим доручає Банку:

5.7.1. переказати такий залишок коштів за реквізитами, вказаними Клієнтом у заяві на закриття рахунку та закрити Поточний Рахунок, або, в разі відсутності в заяві на закриття рахунку реквізитів для переказу коштів, перерахувати такий залишок коштів на транзитний рахунок Банку на період до отримання доручення Клієнта на перерахування таких коштів за реквізитами, вказаними Клієнтом, або на видачу таких коштів готівкою у касі Банку, та закрити Поточний Рахунок.

5.8. Порядок внесення змін, вказаний в цьому Розділі Договору, застосовується виключно для цілей внесення змін до цього Договору та не застосовується до порядку внесення змін до Тарифів. Кожна Сторона самостійно несе всі витрати, пов'язані з внесенням змін до цього Договору.

## 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За неповернення Банку помилково зарахованих на Поточний Рахунок коштів протягом 3 (трьох) Банківських днів з дня отримання Клієнтом повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1 відсотка від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дня, наступного за вказаним у повідомленні Банку днем повернення помилкового переказу, до дня повернення помилково отриманої суми (включно). Загальний розмір нарахованої пені не може перевищувати 10 відсотків від суми помилкового зарахування та подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

6.2. Банк не несе відповідальність за неможливість завершення ініційованого Клієнтом переказу, окрім як з вини Банку, внаслідок неправильного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача, застосування до країни місця проживання отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ, порушення банком отримувача строків зрахування переказу на рахунок отримувача, тощо.

6.3. За невчасне виконання переказів коштів Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка від не перерахованих коштів за кожний день прострочення перерахування коштів. Загальний розмір нарахованої пені не може перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.

6.4. Клієнт зобов'язується відшкодувати у повному обсязі всі понесені Банком збитки у разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових та винних дій Клієнта.

## **7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ, ЗБІР ТА ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ**

7.1. Шляхом підписання цього Договору, Клієнт надає Банку право розкривати банківську таємницю Стосовно Клієнта особам (як резидентам, так і нерезидентам), яким таке розкриття є обов'язковим згідно чинного законодавства України. Банк гарантує збереження банківської таємниці за цим Договором щодо операцій і відомостей про Клієнта, які стали відомі Банку, та відповідає за її незаконне розголошення.

7.2. Сторони, у зв'язку з цим Договором, передають одна одній свої персональні дані (або своїх представників), або інших осіб - суб'єктів персональних даних.

7.3. Сторона, що передає персональні дані є володільцем своїх (відповідних баз) персональних даних в розумінні Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – Закон). Сторона, що отримує персональні дані від іншої Сторони є третьою особою в розумінні Закону.

7.4. Сторони гарантують, що будь-які персональні дані, що передаються відповідно до умов цього Договору, отримані, обробляються та передаються відповідно до вимог чинного законодавства України в сфері захисту персональних даних.

7.5. Сторони гарантують, що у випадку, коли персональні дані не є їх особистими персональними даними, вони отримали згоду на обробку та передачу таких персональних даних, що передаються іншій Стороні, від відповідних суб'єктів персональних даних.

7.6. Сторони гарантують, що збір, передача та обробка персональних даних у зв'язку з цим Договором охоплюється метою обробки персональних даних, що зазначена у згоді на обробку персональних даних відповідного представника передаючої Сторони, в чинному законодавстві України та цьому Договорі.

7.7. Сторони гарантують, що всі суб'єкти, персональні дані яких передаються, були належним чином повідомлені про свої права, мету обробки та осіб, яким ці дані передаються, відповідно до Закону.

7.8. У разі порушення однією із Сторін вимог законодавства про захист персональних даних, інша Сторона не несе відповідальності за таке порушення. Сторони зобов'язуються відшкодувати одна одній будь-які збитки та витрати, пов'язані із розглядом або задоволенням будь-яких претензій з боку суб'єктів, чії персональні дані передаються відповідно до цього розділу цього Договору та чії права були порушені через невиконання відповідною Стороною зобов'язань, передбачених цим Договором, а також інші витрати або збитки.

7.9. Сторона, що отримала персональні дані відповідно до умов цього Договору обробляє такі персональні дані виключно у зв'язку з цим Договором.

7.10. Сторони забезпечують всі необхідні організаційні та технічні засоби для належного захисту отриманих персональних даних від несанкціонованого доступу або обробки.

7.11. У випадку відкликання Клієнтом (суб'єктом персональних даних) своєї згоди на обробку своїх переданих персональних (даних у базі даних однієї із Сторін), така Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про строк та умови припинення обробки персональних даних Клієнта (такого суб'єкта).

## **8. ІНШІ УМОВИ**

8.1. Цей Договір регулюється та тлумачиться відповідно до матеріального права України. Всі спірні питання між Сторонами по даному Договору вирішуються шляхом переговорів, у разі недосягнення незгоди – у судовому порядку визначеному законодавством України.

8.2. Всі зміни до Договору, в т.ч. тарифів приймаються сторонами в письмовому вигляді-шляхом підписання Додаткової угоди до Договору

8.3. Клієнт несе повну відповідальність за правильність вказаних ним у цьому Договорі реквізитів, включаючи поштову адресу та адресу електронної пошти. Клієнт зобов'язаний письмово повідомляти Банк про зміну своїх реквізитів протягом 10 (десяти) Банківських днів з моменту такої зміни. Клієнт, який не повідомив Банк про зміну своїх реквізитів, вказаних в цьому Договорі, самостійно несе ризик настання будь-яких, пов'язаних з таким неповідомленням, негативних наслідків.

8.4. Клієнт зобов'язаний самостійно, за допомогою «Системи iFobs», щоденно отримувати інформацію про виконані Банком і неприйняті до виконання Електронні документи, передані Клієнтом Банку засобами «Системи iFobs», а також отримувати інформацію про зарахування та списання коштів з Поточних Рахунків.

8.5. Клієнт цим підтверджує, що Клієнт є платником податку на прибуток на загальних умовах\_відповідно до положень Податкового Кодексу України.

8.6. Клієнт цим надає Банку право надсилати відомості про відкриття (закриття) Поточних Рахунків відповідній державній податковій інспекції (адміністрації) в електронному вигляді засобами електронної пошти НБУ.

8.7. Сторони домовились, що у випадку виконання Банком функцій податкового агента, згідно з Податковим кодексом України (надалі - ПКУ), при виплаті Клієнту доходу у вигляді процентів, Клієнт доручає Банку самостійно утримувати та сплачувати з такого доходу необхідну суму податку з доходів фізичних осіб та інші обов'язкові збори/платежі, в порядку, розмірах та за ставками, відповідно до чинного законодавства України.

8.8. Якщо будь-яке положення цього Договору є або стає незаконним, недійсним або таким, що не може бути виконане, усі інші положення цього Договору повністю зберігають свої сили.

8.9. Цей Договір складений у двох оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, – по одному примірнику кожній із Сторін.

8.10. З укладанням цього Договору, усі попередньо укладені між Банком та Клієнтом договори банківського рахунка щодо відкриття та функціонування Поточного Рахунку (Поточних Рахунків), зазначеному (зазначених) в п. 1.1. цього Договору, втрачають чинність.

8.11. Згідно з Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладом, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. З переліком умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, відповідно до норми Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», можна ознайомитись на сайті Фонду - <http://www.fg.gov.ua>. Перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, викладено в пункті 4 статті 26 розділу V Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Суму граничного розміру відшкодування коштів за вкладом Клієнт може отримати на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет в розділі «Для вкладників» <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovu-garantuvannia>. Ознайомитись з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та розміром гарантованої суми відшкодування за вкладом, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», можна на сайті Фонду - <http://www.fg.gov.ua>. Нарахування процентів за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку). Відшкодування Фондом коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу в іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», – за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку). Клієнт заявляє, що він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних, розміщеною в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет <http://www.sichbank.com.ua/tu/>, що підтверджує своїм окремим підписом: ✓ \_\_\_\_\_.

**Своїм підписом Клієнт беззаперечно підтверджує, що:**

1. Клієнт отримав один примірник цього Договору, належним чином підписаний уповноваженою особою Банку.
2. Банк повідомив Клієнта про зміст частини б статті 65 Закону України "Про виконавче провадження".
3. Клієнт надає свою згоду на надіслання Банком повідомлень, що стосуються виконання цього Договору банківського рахунка, за винятком інформації пов'язаної з розкриттям стану рахунка та в якій вказуються будь-які грошові кошти в явному виді, за допомогою «Системи iFobs», надіслання текстових повідомлень на адресу електронної пошти Клієнта, вказані в цьому Договорі або заяві про відкриття Поточного Рахунка.

## 9. ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

**Банк: ПАТ "БАНК СІЧ"**

Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Володимирська, буд. 63  
Код ЄДРПОУ: 37716841  
Код Банку: 380816  
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК СІЧ"  
Місцезнаходження: 01033, м. Київ, вул. Володимирська, 63  
Платник ПДВ  
Інд. податковий № 377168426504  
Телефон: (044) 207-14-71  
Адреса електронної пошти: bank@sichbank.com  
Адреса сайту: www.sichbank.com

**Клієнт: ФОП** \_\_\_\_\_

Код ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_  
Місцезнаходження: \_\_\_\_\_  
Телефон/факс: \_\_\_\_\_  
Св. ППДВ № \_\_\_\_\_  
Інд. податковий № \_\_\_\_\_  
Адреса електронної пошти: \_\_\_\_\_  
Адреса сайту: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ /ФОП \_\_\_\_\_ /посада/ \_\_\_\_\_ /підпис/ \_\_\_\_\_ /ППП/

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та Законом України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" ознайомлений. Один примірник Договору банківського рахунку від р. № \_\_\_\_\_ отримав. З текстом підрозділів, пунктів, підпунктів Договору та Тарифами, перед укладенням цього Договору ознайомлений, повністю зрозумів їхній зміст та погоджуюсь з усім, викладеним у них.

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_ ) « \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20 \_\_\_\_ р.  
підпис Прізвище, ім'я, по батькові

ПОГОДЖЕНО:

Директор Юридичного департаменту \_\_\_\_\_ Ю.Ю. Щока

Директор Операційного департаменту \_\_\_\_\_ М.Р. Бондаренко