

ДОГОВІР № _____
банківського поточного рахунку фізичної особи-резидента (нерезидента)

_____ 20__ р.

1.1. ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “ГЕФЕСТ”, іменований надалі «Банк», в особі _____, що діє на підставі довіреності з однієї сторони, та _____, іменований надалі «Клієнт», з другої сторони, далі разом - Сторони, уклали Договір, далі — Договір, про наступне:

1.2. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № 2620___ в гривні (далі за текстом — Рахунок) і здійснює комплексне розрахункове обслуговування Клієнта, а саме: ведення його рахунку, зарахування і здійснення за дорученням Клієнта усіх видів розрахунків, що передбачені цим договором та чинним законодавством.

1.3. Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахункових операцій відповідно до режиму використання Рахунку передбаченого чинним законодавством України.

1.4. Згідно режиму функціонування Рахунку та чинному законодавству ЗАБОРОНЯЄТЬСЯ використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

1.5. Банк відкриває Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з чинним законодавством України в т. ч. нормативно - правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу.

1.6. Зарахування на Рахунок Клієнта безготівкових грошових коштів здійснюється на підставі електронних розрахункових документів, що надходять до Банку протягом операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідність вимогам чинного законодавства України, то дата надходження коштів збігається з датою валютування. У разі надходження на адресу Клієнта коштів до настання дати валютування, яка зазначена в розрахунковому документі, та зараховує їх на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування.

1.7. Переказ з Рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.

1.8. Банк виконує доручення Клієнта, що міститься в розрахунковому документі, у строки:

- у день його надходження, якщо документ надійшов протягом операційного часу;
- наступного операційного дня, якщо документ надійшов після операційного часу, або в день його надходження за умови технічної можливості згідно тарифів Банку.

1.9. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа працівник Банку повертає Клієнту другий примірник розрахункового документа із заповненими реквізитами “Дата надходження” і “Дата виконання” шляхом проставляння відбитку штампю із зазначенням відповідної дати та засвідчує своїм підписом.

1.10. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірної списання, якщо така можливість передбачена Договором або іншим договором про надання банківських послуг. Для здійснення договірної списання Клієнт зазначає в Договорі / додатковій угоді до Договору / іншому договорі про надання банківських послуг інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Рахунку Клієнта.

1.11. Перерахування коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Рахунку на момент здійснення операції за умовою оплати Клієнтом комісійної винагороди згідно Тарифів Банку.

1.12. 2.14. При здійсненні операцій перерахування коштів з Рахунку Клієнт, додатково до вищенаведених, надає інші документи, передбачені положеннями чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

1.13. При зарахуванні на Рахунок, власником якого є Клієнт-нерезидент до Банку повинні надаватись документи, що передбачені чинним законодавством України в т. ч. які підтверджують джерела походження готівкових коштів. На Рахунки, власниками яких є Клієнти-нерезиденти, зарахування коштів від фізичних осіб-резидентів у готівковій та/або безготівковій формах здійснюється з урахуванням обмежень встановлених нормативно-правовими актами НБУ.

1.14. Перелік та вартість послуг з розрахунково обслуговування, що надаються Банком Клієнту, надалі за текстом – „Послуги”, визначається в Тарифах, що діють у Банку, та затверджені Рішенням Тарифного комітету Банку, які оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах Банку та на сайті www.bankgefest.com.ua

1.15. В день отримання послуги/проведення операції Клієнт сплачує Банку винагороду за надані послуги згідно тарифів Банку, діючих на день надання такої послуги/проведення операції.

1.16. Плату за обслуговування рахунків, виконання операцій та надання послуг Клієнт :

- i. доручає Банку самостійно утримувати з його рахунку, відкритого в національній валюті.
- ii. Плата за обслуговування рахунків утримується Банком в день проведення операції згідно Тарифів Банку та умов цього договору.

1.17. Діючі Тарифи Банку на розрахункове обслуговування змінюються у разі прийняття Банком нових Тарифів. Банк самостійно встановлює (змінює) Тарифи на свої банківські послуги (операції). Рішення Банку про зміну Тарифів оприлюднюється шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщенні Банку та на офіційному

сайті Банку. Зміни до Тарифів набувають чинності через 1 місяць після їх оприлюднення.

1.18. Якщо протягом 3 років з дати останньої операції по рахунку Клієнт не здійснює операції, Банк:

- i. в разі відсутності коштів на рахунку відмовляється від договору та закриває рахунок Клієнта;
- ii. в разі наявності коштів на рахунку відмовляється від договору, закриває рахунок та видає залишок коштів Клієнту; якщо Клієнт не з'являється і місцезнаходження його не відоме, залишки грошових коштів на рахунку перераховуються на окремі аналітичні рахунки Банку для обліку кредиторської заборгованості перед клієнтами за недіючими рахунками.

1.19. Банк має право:

- i. здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України;
- ii. отримувати від Клієнта плату за надані Послуги відповідно до Тарифів;
- iii. зупиняти надання Послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу, в тому числі для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей;
- iv. у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;
- v. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до положень Договору.

1.20. Банк зобов'язаний:

- i. надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України та умов Договору;
- ii. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірного списання коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено умовами Договору та/або додатковою угодою до Договору;
- iii. готувати виписки по Рахунку у міру здійснення операцій за ним та надавати їх Клієнту на його вимогу. Надання дублікату виписок про стан Рахунка, а також копії документів щодо операцій за Рахунком здійснюється за належно оформленим запитом Клієнта, за плату, визначену Тарифами;
- iv. забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України.

1.21. Клієнт має право:

- i. вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду, а також умовами Договору;
- ii. вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших Послуг за Договором;
- iii. у будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими Послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також пені.

1.22. Клієнт зобов'язаний:

- i. в день укладення Договору надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно – правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;
- ii. здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку операційного часу;
- iii. використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених положеннями чинного законодавства України для рахунків відповідного виду, а також умовами Договору;
- iv. здійснювати оплату вартості Послуг згідно з Тарифами (Тарифним пакетом) в порядку, визначеному Договором та цими Правилами;
- v. надати Банку інформацію щодо деталей операцій, проведених за Рахунком, у випадку звернення банку-кореспондента з відповідним запитом;
- vi. у випадку неповернення Клієнтом у триденний термін повної суми помилково зарахованих на його Рахунок коштів після отримання повідомлення банку-порушника або виявлення Клієнтом помилкового зарахування коштів на його Рахунок, Клієнт разом з поверненням помилкового переказу сплачує Банку пеню згідно до чинного законодавства.
- vii. виконувати вимоги чинного законодавства України.

1.23. У разі несвоєчасної оплати Клієнтом наданих йому Банківських послуг, Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який нараховуватиметься пеня.

1.24. У разі допущення порушень положень чинного законодавства України або цього Договору, винна Сторона зобов'язана сплатити іншій Стороні неустойку (у вигляді штрафів або пені) у розмірах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.

1.25. Відповідальність за обґрунтованість і правильність внесення даних у розрахункові документи при здійсненні примусового списання (стягнення) коштів несе стягувач.

1.26. Спори, пов'язані з виконанням Сторонами зобов'язань за цим Договором, вирішуються Сторонами шляхом переговорів.

1.27. У разі недосягнення згоди між Сторонами спір передається на розгляд суду.

1.28. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх обов'язків за цим Договором та за окремими угодами, укладеними у відповідності з ним, якщо таке невиконання викликане дією надзвичайних і безповоротних у даних умовах обставин непереборної сили, а саме: стихійним лихом, військовими діями, терористичними актами, блокадою, та внаслідок дії інших обставин непереборної сили, а також втручання органів державної влади, Національного банку України та Центру Міжрегіональних розрахунків НБУ шляхом прийняття нормативних актів та/або дій, які прямо унеможливають виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором. У цьому випадку, термін виконання зобов'язань за цим Договором відсувається відповідно часу дії форс-мажорних обставин. Офіційним підтвердженням факту настання обставин форс-мажор є документ, виданий уповноваженим органом. Зазначене положення не поширюється на загальновідомі факти (підтверджені публікаціями в пресі та інших ЗМІ).

1.29. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує Клієнту відшкодування коштів за його кошти в безготівковій формі, які надійшли від Клієнта на умовах банківського рахунку (далі по тексту цього Розділу – Вклад). 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 вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному Банку. 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", Фонд гарантує Клієнту відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному Банку.

1.29.1 Нарахування процентів за вкладом не здійснюється з дня початку процедури виведення неплатоспроможного Банку з ринку та призначення тимчасової адміністрації.

Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

1.29.2 Клієнт набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення Національним банком України про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку.

Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

1.29.3 Відшкодування коштів за вкладами в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладів за офіційним курсом гривні до 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". 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", відшкодування коштів за вкладами в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладів за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

1.29.4 Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках передбачених статтею 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

1.30. Після закінчення дії обставин, вказаних у п. 1.31. Договору, Сторони зобов'язані продовжувати виконання своїх обов'язків за даним Договором, якщо інше не буде передбачене додатковою угодою, укладеною Сторонами.

1.31. Цей Договір безстроковий. Договір набуває чинності з дня його підписання Сторонами.

1.32. Дія Договору припиняється за згодою Сторін, та у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

1.33. У разі припинення дії цього Договору Банк закриває Рахунок.

1.34. Цей Договір складено українською мовою у двох примірниках (по одному для кожної зі Сторін), що мають однакову юридичну силу.

1.35. Усі зміни або доповнення до цього Договору вносяться шляхом укладання Сторонами додаткових угод до нього, які є його невід'ємними частинами.

1.36. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати інформацію стосовно ідентифікації його особи та фінансового стану. У разі зміни будь-яких особистих даних або у разі отримання письмової вимоги Банку, Клієнт має надати Банку оновлену інформацію протягом 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати настання змін/отримання вимоги.

1.37. Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду Банку на обробку, у тому числі з використанням засобів автоматизації, персональних даних відповідно до вимог Закону України "Про захист персональних даних" (включаючи збір, систематизацію, накопичення, уточнення, використання, поширення, знеособлення, блокування, знищення персональних даних).

1.38. Клієнт підтверджує, що він як фізична особа-підприємець або особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності:

зареєстрований

не зареєстрований

ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ СТОРІН

БАНК
ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «ГЕФЕСТ»
ЄДРПОУ 38770082
МФО 377120
04208, м. Київ , вулиця Порика Василя, будинок 13

(М.П. ПІБ посада підпис)

КЛІЄНТ
ПІБ _____

АДРЕСА _____

ПАСПОРТ _____

ПІН _____

ПІБ підпис _____

Виконавець _____
(Підпис)

_____ (ПІБ виконавця)

Один з оригіналів даного договору мною отриманий особисто _____
(підпис) (ПІБ)

Фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), з якою укладається договір, ознайоmlена з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується окремим підписом вкладника

Вкладник _____ (ПІБ)

_____ (підпис)