

Голова Правління

_____ М.П.Тарасовець

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ
Акціонерного товариства «Полікомбанк»
на укладення договору
банківського рахунку в національній валюті
(нова редакція діє з 10.01.2022 року)

Повне найменування банку: Акціонерне товариство "Полікомбанк"
код банку 353100,
код ЄДРПОУ 19356610
інд. податковий номер 193566125264.
Місце знаходження банку: вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013, Україна
Контактна інформація: (0462) 77-48-95, факс: (0462) 65-15-13,
Власний вебсайт: www.policombank.com
Ліцензії та дозволи банку [за посиланням](#)

Види банківських послуг, що надаються клієнту: банківські та інші фінансові послуги відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», в тому числі відкриття рахунків, надання кредитів, залучення вкладів (депозитів).

Тарифи та істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту [за посиланням](#)

Порядок дій банку в разі невиконання клієнтом обов'язків згідно з договором про надання банківських послуг: визначається п.п. 4.2.7.,4.2.8,4.2.9., 5.2.2. договору.

Тарифи та істотні характеристики послуг із залучення банківського вкладу [за посиланням](#)

Попередження: приєднання клієнта до публічної пропозиції (оферти) передбачає надання його згоди на зазначені умови надання банківських послуг; клієнт може відмовитися від отримання рекламних матеріалів засобами дистанційних каналів комунікації.

Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до Закону України «Про звернення громадян», який розміщено [за посиланням](#)

Порядок і процедура захисту персональних даних (витяг): [за посиланням](#)

Інформація про систему гарантування вкладів фізичних осіб: [за посиланням](#)

Розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку: [за посиланням](#) [за посиланням](#)

Порядок розгляду банком звернень клієнтів: [за посиланням](#)

ДОГОВІР

банківського рахунку в національній валюті

м. Чернігів

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 1.1. Цим договором визначається порядок відкриття та обслуговування рахунків фізичних осіб – Клієнтів Полікомбанку (надалі – Банк).
- 1.2. Договір вважається укладеним між сторонами в день отримання Банком від Клієнта письмової заповненої та підписаної ним Заяви-Анкети на приєднання до Договору (надалі – Заява на приєднання), яка є його невід'ємною частиною.
- 1.3. Підписанням Заяви на приєднання Клієнт свідчить про ознайомлення та згоду з тарифами Банку.

2. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

- 2.1. Для зберігання грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій Банк відкриває Клієнту поточний рахунок (далі за текстом – **Рахунок**).
- 2.2. Обслуговування Рахунку здійснюється згідно з тарифами Банку, діючими на момент здійснення банківської операції.
- 2.3. Поповнення Рахунку здійснюється шляхом:
 - 2.3.1. Внесення готівки або шляхом перерахування коштів з інших рахунків юридичних чи фізичних осіб відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
 - 2.3.2. Зарахування заробітної плати, стипендій, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат.
- 2.4. Проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта, нараховуються та зараховуються на Рахунок Клієнта згідно з тарифами Банку.
- 2.5. Банк інформує Клієнта про діючі тарифи, внесення змін та/або доповнень до них шляхом розміщення відповідної інформації на дошках оголошень в операційних приміщеннях Банку, на сайті www.polcombank.com або іншим узгодженим Сторонами способом.
- 2.6. У разі приєднання Клієнта до Договору про видачу платіжної картки Національної платіжної системи «Український платіжний простір» і розрахункове обслуговування фізичної особи (далі за текстом – **Договір про видачу платіжної картки**):
 - 2.6.1. Операції за Рахунком здійснюються з використанням платіжної картки згідно з умовами цього договору та Договору про видачу платіжної картки.
 - 2.6.2. При проведенні з Рахунком операцій без використання платіжної картки можливість здійснення операцій з Рахунком з використанням платіжної картки блокується Банком до закінчення операцій без використання платіжної картки. У разі недостатності або відсутності коштів на Рахунку операції щодо зняття або перерахування коштів з Рахунку не проводяться. Можливість проведення операцій з Рахунком з використанням платіжної картки відновлюється після закінчення операцій без використання платіжної картки.
 - 2.6.3. Вид тарифного пакету при відкритті Рахунку визначається в Заяві на приєднання.
 - 2.6.4. У разі надходження на Рахунок коштів, які не зазначені в п. 2.3.2. Договору, з загальної суми доходів по цьому Рахунку, отриманого Клієнтом у вигляді нарахованих процентів, Банк утримує податки і збори в розмірі відповідно до чинного законодавства.
 - 2.6.5. Банк здійснює інформування Клієнта щодо руху коштів за Рахунком та стану Рахунку за допомогою послуги «SMS-інформування». Вартість послуги визначена тарифами банку.

3. УМОВИ ВІДКРИТТЯ РАХУНКУ

- 3.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі поданої ним Заяви на приєднання та Заяви на відкриття Рахунку.
- 3.2. Банк відкриває Рахунок у строк до 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Банком повного пакету документів, що вимагаються від Клієнта для відкриття Рахунку та здійснення належної перевірки Клієнта відповідно до законодавства України.
- 3.3. Клієнт самостійно розпоряджається наявними на 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 Рахунку не передбачена цим Договором та/або законодавством України. Цим Договором Банк повідомляє Клієнта, що використання Рахунку для проведення операцій та прийому платежів, отриманих в результаті ведення підприємницької діяльності Клієнтом, заборонено відповідно до чинного законодавства України.

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

4. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

4.1. Банк зобов'язується:

4.1.1. Обслуговування Клієнта проводити згідно з розпорядком роботи Банку.

4.1.2. Здійснювати розрахунково-касові операції за Рахунком згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України.

4.1.3. Зараховувати суми пенсій, грошової допомоги та страхових виплат на Рахунок Клієнта не пізніше наступного операційного дня після надходження коштів від органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту та фондів соціального страхування.

4.1.4. На вимогу Клієнта надавати йому виписку з Рахунку згідно з тарифами Банку.

4.1.5. У разі зменшення процентної ставки за Рахунком – за один місяць до дати введення в дію нової процентної ставки повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації в місцях обслуговування клієнтів.

4.1.6. Розміщувати на сайті Банку <http://www.polcombank.com> актуальну версію Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.2. Банк має право:

4.2.1. Використовувати грошові кошти на Рахунку Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

4.2.2. Закрити Рахунок Клієнта, якщо операції за цим Рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд, і на цьому Рахунку немає залишку коштів.

4.2.3. При отриманні документів на відкриття чи переоформлення Рахунку здійснювати перевірку поданих документів на відповідність їх чинному законодавству України. Для проведення належної перевірки Клієнта вимагати надання як документів, так і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, змісту його діяльності і за необхідності – джерел багатства (статків) та/або походження коштів, пов'язаних із фінансовими операціями по рахунку.

4.2.4. Здійснювати фінансовий моніторинг операцій Клієнта відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», нормативно-правових актів Національного банку України та вимагати від Клієнта надання додаткових документів і відомостей, що стосуються фінансової операції Клієнта, яка підлягає аналізу з метою виявлення фінансової операції, що підлягає фінансовому моніторингу.

4.2.5. У разі проведення операції купівлі/продажу/конверсії валюти самостійно здійснювати списання комісійної винагороди за проведення операції згідно наданих заявок.

4.2.6. У разі купівлі іноземної валюти за гривню Банк перераховує на балансовий рахунок 2900 такий обсяг коштів у гривнях, що достатній для здійснення операцій з купівлі зазначеного в заяві обсягу іноземної валюти, перерахованого за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів у гривнях на балансовий рахунок 2900, але не нижче ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком України на цей день. У разі зміни курсу іноземної валюти в день здійснення операції з купівлі іноземної валюти Банк додатково зараховує кошти в гривнях на балансовий рахунок 2900 у сумі, якої не вистачає для виконання заяви клієнта про купівлю іноземної валюти. Якщо клієнт не має можливості перерахувати додаткову суму гривень на купівлю іноземної валюти та згоден на придбання меншої суми іноземної валюти, то банк здійснює купівлю іноземної валюти на суму, меншу, ніж зазначена в заяві про купівлю іноземної валюти. Невикористаний залишок повертається клієнту.

4.2.7. Припинити або призупинити проведення операцій по Рахунку, у разі наявності у Банку підозри використання Клієнтом Рахунку для прийому платежів, отриманих в результаті ведення підприємницької діяльності. Клієнт доручає Банку списання коштів з його Рахунку на рахунок Банку до з'ясування, у разі виникнення підозри у Банку у невідповідності проведеної операції режиму функціонування Рахунку. Клієнт доручає Банку повернення коштів Платнику, у разі виникнення підозри у Банку у невідповідності проведеної операції Клієнта режиму функціонування Рахунку.

4.2.8. Зупинити проведення операцій по Рахунку або здійснити замороження активів на Рахунку у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.2.9. Відмовитись від підтримання ділових відносин та закрити рахунок у випадках, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

4.3. Клієнт зобов'язується:

4.3.1. Для відкриття банківського Рахунку:

4.3.1.1. Заповнити Заяву про відкриття Рахунку.

4.3.1.2. Надати до Банку такі документи:

- паспорт громадянина України або інший документ, що посвідчує особу¹;
- картка платника податків (реєстраційний номер облікової картки платника податків)²;

4.3.2. В разі зайняття підприємницькою діяльністю, зазначити про свій статус підприємця у Заяві про відкриття Рахунку у рядку «Додаткова інформація».

4.3.2. Сплатити комісію за відкриття Рахунку, відповідно до Тарифів Банку.

4.3.3. При проведенні операцій у готівковій та безготівковій формах дотримуватись вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

4.3.4. Сплачувати вартість послуг Банку згідно з тарифами, діючими на момент здійснення банківської операції (одночасно з отриманням послуги).

4.3.5. При знятті коштів з Рахунку готівкою у сумі більше 100 000,00 грн. надати заявку напередодні.

4.3.6. Надавати до Банку чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Клієнта.

4.3.6.1. По фінансових операціях, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, надавати до Банку протягом десяти робочих днів з моменту отримання запиту додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій.

4.3.6.2. По фінансових операціях, щодо яких у Банку виникають підозри у їх зв'язку із здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності, надавати до Банку протягом п'яти робочих днів з моменту отримання запиту додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій.

4.3.7. Повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася Клієнтом при укладенні Договору щодо зміни прізвища (імені, по батькові), місця проживання, серії та номера паспорта, реєстраційного номера облікової картки платника податків протягом 30 календарних днів з моменту виникнення змін.

4.3.8. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на сайті Банку <http://www.policombank.com>.

4.4. Клієнт має право:

¹ Для фізичних осіб – резидентів:

- паспорт громадянина України у вигляді паспортної книжечки або ID картки;
- тимчасове посвідчення громадянина України;
- свідоцтво про народження малолітньої особи;
- паспортний документ іноземця або документ, що його замінює, із відміткою про отримання дозволу на постійне проживання на території України;
- посвідка на постійне проживання, видана згідно вимог Закону України «Про єдиний державний демографічний реєстр та документи, що підтверджують громадянство України, посвідчують особу чи її спеціальний статус» від 20.11.2012 № 5492-VI;
- посвідчення біженця.

Для фізичних осіб – нерезидентів:

- паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою про постійне проживання за кордоном;
- паспортний документ іноземця або документ, що його замінює;
- посвідка на тимчасове проживання.

² Не вимагається від осіб, що відмовились від РНОКПП (при цьому повинна бути відмітка у паспортному документі щодо права здійснення платежів без ідентифікаційного номера) та від осіб, в паспорті яких є відмітка Державної податкової служби з номером облікової картки платника податків або на паспорт яких нанесено РНОКПП або «відмова».

4.4.1. Розпоряджатися коштами згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.4.2. Надавати Банку нотаріально посвідчену довіреність на третю особу на управління його банківським Рахунком.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

5.1. Договір діє протягом невизначеного строку.

5.2. Договір може бути розірваний:

5.2.1. За ініціативою Клієнта на підставі заяви про закриття Рахунку, з урахуванням обмежень, встановлених законодавством України.

5.2.2. За ініціативою Банку у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п. 4.3 договору та/або нормативно-правовими актами НБУ.

5.2.3. З підстав, передбачених чинним законодавством України.

6. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

6.1. Клієнт доручає Банку списувати з цього Рахунку вартість послуг згідно з тарифами Банку, діючими на момент здійснення банківської операції (одночасно з наданням послуги), а також суму податків та зборів з процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, в разі, якщо податковим агентом є Банк.

6.2. При тарифному пакеті «**Пенсійний**»:

6.2.1. У разі відсутності протягом 3-х місяців підряд надходжень пенсії, грошової допомоги та страхових виплат від органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення та фондів соціального страхування на Рахунок Клієнта в Банку, процентна ставка за користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, починаючи з 1-го числа 4-го місяця, встановлюється згідно з тарифним пакетом «Стандартний» (інформація щодо тарифних пакетів розміщується в установі Банку в місцях обслуговування клієнтів).

6.2.2. Банк не зараховує на Рахунок Клієнта суми пенсій, грошової допомоги та страхових виплат, що надійшли від органів Пенсійного фонду, органів соціального захисту населення та фондів соціального страхування, у разі невідповідності будь-яких реквізитів, зазначених у списках на зарахування пенсії, грошової допомоги та страхових виплат.

6.2.3. Якщо суми пенсій та грошової допомоги не одержуються з Рахунку більше як один рік, Банк повідомляє про це відповідний орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення, а Клієнт зобов'язаний подати нову заяву в орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення.

У разі невиконання Клієнтом цієї умови орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення припиняє перерахування відповідно пенсії та грошової допомоги на Рахунок в Банку та здійснює виплату через підприємство поштового зв'язку за місцем проживання одержувача в установленому порядку.

6.2.4. У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта Банк припиняє зарахування пенсії, грошової допомоги та страхових виплат на Рахунок з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта. Суми пенсій та грошової допомоги, зараховані на Рахунок, починаючи з місяця, наступного за місяцем смерті Клієнта, підлягають поверненню Банком відповідно органам Пенсійного фонду та соціального захисту населення. Зараховані на Рахунок Клієнта суми страхових виплат, які не належали Клієнту (починаючи з дня, наступного за днем смерті), Банк повертає фонду соціального страхування за його письмовою вимогою не пізніше наступного операційного дня після її отримання.

6.2.5. Банк зобов'язується забезпечити за бажанням Клієнта видачу належних йому сум пенсії та грошової допомоги як безпосередньо у банку, так і з доставкою Клієнту додому у зручний для нього час на підставі поданої ним заяви.

6.2.6. Додаткові послуги, що надаються Банком під час укладення договору, а також тарифи і комісії за послуги, що надаються Банком протягом дії договору можуть бути змінені Банком. Банк інформує Клієнта про діючі тарифи, внесення змін та/або доповнень до них шляхом розміщення відповідної інформації на дошках оголошень в приміщеннях Банку та на сайті Банку <http://www.policombank.com>.

6.2.7. За несвоєчасне виконання зобов'язань Банк сплачує неустойку у вигляді пені у розмірі 0,1% річних за кожний день невиконання зобов'язань.

6.2.8. Інформація про порядок звернення Клієнта до Банку з питань виконання Сторонами умов договору та інформація про уповноважені державні органи, до яких відповідно до законодавства України має право звернутися Клієнт з питань захисту прав споживачів фінансових послуг розміщена на сайті Банку <http://www.policombank.com> у розділі «Звернення клієнтів».

6.2.9. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань по цьому договору, якщо це невиконання стало результатом дій непереборної сили: повені, землетрусу чи інших явищ, а також війни, військових дій, актів і дій державних органів або змін в законодавстві, що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею торгово-промисловими палатами.

6.3. Клієнт дає згоду на здійснення Банком дій з наданими ним персональними даними, у т.ч. на їх обробку та використання для фінансово-господарської діяльності Банку відповідно до чинного законодавства України, та підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами, що надані Законом України «Про захист персональних даних».

6.4. Всі спірні питання по цьому договору вирішуються у встановленому чинним законодавством України порядку.

6.5. До Договору можуть бути внесені зміни, про що Банк повідомляє Клієнтів шляхом розміщення нової редакції Договору, з зазначенням дати набрання його чинності, на сайті Банку www.policombank.com та в приміщеннях, де обслуговуються клієнти.

7. РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Банк

Полікомбанк,

14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46

Кор. рах. UA073000010000032007109201026

в Національному банку України

Код ЄДРПОУ 19356610

Email: info@policombank.com

www.policombank.com

Акціонерне товариство «Полікомбанк»

З А Я В А - А Н К Е Т А

на приєднання до Договору банківського рахунку в національній валюті

АНКЕТА	
Прізвище ім`я, по-батькові	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____	
Дата народження _____ (день/ місяць/ рік)	
Паспорт № _____	
Виданий _____ « » _____ 20__ р.	
Адреса місця реєстрації _____	
Адреса місця проживання (якщо відрізняється від адреси місця реєстрації)	
Контактні телефони _____	
Адреса електронної пошти _____	

« » _____ 20__ р. _____ підпис Клієнта	

З А Я В А

1. Я, _____, надалі – Клієнт, підписанням цієї Заяви-анкети на приєднання (далі за текстом – Заява на приєднання) до Договору банківського рахунку в національній валюті та розрахункове обслуговування фізичної особи (далі за текстом – Договір) акцептую Публічну пропозицію Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі за текстом – Банк) на укладення Договору, який розміщений на сайті Банку <http://www.policombank.com> (далі за текстом – Сайт Банку), і беззастережно приєднуюсь до умов цього Договору. Договір вважається укладеним з дня отримання Банком заповненої та підписаної мною цієї Заяви на приєднання.

2. Я підтверджую, що ознайомлений/ознайомена з умовами Договору, Тарифами Банку, змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 12 листопада 2003 року № 492, цілком згоден/згодна та зобов'язуюсь виконувати та дотримуватись їх. Мені відомо про те, що Банк повідомляє Клієнта про внесення змін та/або доповнень до діючих тарифів Банку шляхом розміщення на дошках оголошень в операційних приміщеннях Банку та на Сайті Банку.

3. Мені відомо про те, що відкритий Банком Рахунок забороняється використовувати для здійснення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

4. Підписанням цієї Заяви на приєднання даю згоду на здійснення Банком дій з наданими моїми персональними даними, у т.ч. на їх обробку та використання для фінансово-господарської діяльності

Банку відповідно до чинного законодавства України, та підтверджую, що ознайомлений зі своїми правами, що надані Законом України «Про захист персональних даних».

5. Підписанням цієї Заяви на приєднання я підтверджую, що:

- всі умови Договору мені зрозумілі та не потребують додаткового тлумачення, свій примірник цієї Заяви на приєднання я отримав/отримала в день її підписання;
- вся інформація, надана мною Банку, у цій Заяві на приєднання є повною, достовірною у всіх відношеннях, і я зобов'язуюсь повідомляти Банк про будь-які зміни в цій інформації, що можуть статися протягом дії Договору, не пізніше трьох банківських днів від настання таких змін;

6. Підписанням цієї Заяви на приєднання я беру на себе зобов'язання самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на сайті Полікомбанку <http://www.policombank.com>

7. До підписання цієї Заяви на приєднання я ознайомлений(на) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб _____

підпис

П.І.Б. Клієнта

Дата заповнення Заяви на приєднання : «__» _____ 20__ р. _____

підпис

П.І.Б. Клієнта

Відмітки банку

Заяву-анкету прийняв _____

Посада, прізвище та ініціали відповідального працівника Банку

«__» _____ 20__ р. _____

дата

підпис

Номер відкритого Клієнту Рахунка _____

Дата відкриття рахунку «__» _____ 20__ р.

Примірник Заяви на приєднання отримав(ла) «__» _____ 20__ р.

підпис

П.І.Б. Клієнта