

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління Акціонерного
товариства «Полікомбанк»
Протокол від 09.03.2023р. № 16

Голова Правління Полікомбанку

_____Микола ТАРАСОВЕЦЬ

ДОГОВІР № _____
банківського рахунку фізичної особи в іноземній валюті
(типова форма)

м. Чернігів

_____ 20__ року

Акціонерне товариство «Полікомбанк», надалі **Банк**, в особі _____, що діє на підставі довіреності від _____, № _____, з однієї сторони, та громадянин(ка) _____, надалі **Клієнт**, з другої сторони, а разом іменуються **Сторони**, уклали цей договір про таке:

1. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

1. Для зберігання коштів в іноземній валюті і здійснення розрахунково-касових операцій Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № _____ відповідно до Інструкції НБУ "Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків" та здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до умов договору, обраного Тарифного пакету /Тарифів та вимог законодавства.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк має право:

- 2.1.1. При отриманні документів на відкриття чи переоформлення рахунків здійснювати перевірку поданих документів на відповідність їх чинному законодавству. Для проведення належної перевірки Клієнта, актуалізації інформації про Клієнта вимагати надання як документів, так і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, змісту його діяльності, реквізитів банку, в якому Клієнтом відкрито рахунок і номер поточного рахунка (за наявності) і за необхідності – джерел багатства (статків) та/або походження коштів Клієнта.
- 2.1.2. 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 НБУ 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.
- 2.1.3. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів розрахункових документів, наданих Клієнтом, вимогам діючого законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.
- 2.1.4. Повертати без виконання розрахункові документи Клієнту, якщо вони не можуть бути виконані відповідно до діючого законодавства, в тому числі законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правових актів НБУ.
- 2.1.5. Здійснювати примусове списання коштів з рахунку Клієнта без його розпорядження на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених законом, договором між банком і Клієнтом або умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку.

- 2.1.6. Не зараховувати на поточний рахунок Клієнта надходження по валютним операціям до надання в Банк документів, необхідних для здійснення Банком функцій валютного контролю.
- 2.1.7. Здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта, якщо таке право Банку передбачено відповідним договором.
- 2.1.8. Використовувати кошти на рахунку Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
- 2.1.9. Вимагати розірвання цього договору у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом одного року.
- 2.1.10. Для здійснення валютного нагляду за валютними операціями Клієнта (нерезидента) вимагати від останнього документи (інформацію) про такі операції, якщо подання відповідних документів (інформації) передбачено законодавством України.
- 2.1.11. Зупинити проведення операцій по рахунку, відмовити у проведенні операції/операцій по рахунку або здійснити замороження активів Клієнта у випадках, передбачених Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

2.2. Банк зобов'язується:

- 2.2.1. Обслуговування Клієнта проводити згідно з розпорядком роботи відділення Банку.
- 2.2.2. Здійснювати розрахунково-касові операції за рахунком відповідно до Інструкції НБУ "Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків"
- 2.2.3. На вимогу клієнта надавати йому виписку з поточного рахунку.
- 2.2.4. В разі втрати Клієнтом виписки на його письмову вимогу, за окрему плату, згідно з діючими тарифами Банку, видавати на паперових носіях її дублікат з поміткою в правому верхньому куті "ДУБЛІКАТ".
- 2.2.5. Надавати Клієнту консультаційні послуги по відкриттю та закриттю рахунків, з питань безготівкових розрахунків та касових операцій.
- 2.2.6. Гарантувати таємницю банківських рахунків та проведених Клієнтом операцій за цими рахунками.
- 2.2.7. Розміщувати на вебсайті Полікомбанку: <http://www.policombank.com> актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2.3. Клієнт має право:

- 2.3.1. Розпоряджатися коштами згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 2.3.2. Закривати рахунки в Банку на підставі поданої ним заяви.

2.4. Клієнт зобов'язується:

- 2.4.1. При проведенні операцій у готівковій та безготівковій формах дотримуватись вимог нормативно-правових актів Національного банку України.
- 2.4.2. Сплачувати вартість послуг Банку згідно з тарифами, діючими на момент здійснення банківської операції (одночасно з отриманням послуги).
- 2.4.3. Не пізніше ніж за два робочі дні повідомляти Банк про зняття з рахунку готівкової валюти, якщо сума перевищує еквівалент 1500 доларів США.
- 2.4.4. Надавати до Банку чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки клієнта, актуалізації інформації щодо клієнта. 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.
- 2.4.5. 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 10 календарних днів з моменту виникнення змін.
- 2.4.6. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на вебсайті Полікомбанку: <http://www.policombank.com>.
- 2.4.7. У разі проведення операції купівлі/продажу/ конверсії валюти самостійно здійснювати списання валюти, що продається та комісійної винагороди за проведення операції згідно наданих заявок.

- 2.4.8. 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.
- 2.4.9. Дотримуватися чинного законодавства, в тому числі законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та інших нормативно-правових актів НБУ, що регулюють правила здійснення безготівкових розрахунків та касових операцій.
- 2.4.10. Оформлювати розрахункові документи згідно з Інструкцією НБУ "Про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг" та надавати їх в Банк до закінчення операційного часу і в межах залишку наявних коштів на поточному рахунку.
- 2.4.11. Надавати до Банку:
- чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Клієнта, актуалізації інформації про Клієнта, у тому числі дані щодо кінцевих бенефіціарних власників Клієнта (за наявності), – до відкриття рахунку та протягом десяти робочих днів після зміни інформації, що раніше надавалась до банку;
 - по фінансових операціях, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій – на запит банку протягом десяти робочих днів;
- 2.4.12. На письмове повідомлення Банку про відмову в обслуговуванні Клієнта на підставі статті 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" надати до Банку заяву про закриття рахунку протягом одного робочого дня з дати отримання такого повідомлення.

3. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

- 3.1. Клієнт сплачує Банку плату за відкриття рахунку та за здійснення розрахунково-касового обслуговування згідно з Тарифами/Тарифними пакетами Банку, діючими на момент здійснення банківської операції.
- 3.2. Оплата за надані Клієнту послуги, здійснюється у строки, зазначені в Тарифах/Тарифних пакетах Банку, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому були надані послуги.
- 3.3. З підписанням цього договору Клієнт свідчить про ознайомлення та згоду з Тарифами/Тарифними пакетами Банку, що діють на дату укладення цього договору, а також про отримання їх екземпляру.
- 3.4. Банк повідомляє Клієнта про внесення змін та/або доповнень до діючих Тарифів/Тарифних пакетів Банку шляхом розміщення на дошках оголошень в операційних приміщеннях Банку, на вебсайті Полікомбанку <http://www.policombank.com> або іншим узгодженим сторонами способом.
- 3.5. Клієнт уповноважує Банк:
- 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 суму поточного банківського рахунку, в разі якщо податковим агентом є банк;
 - здійснювати виправні проводки по всіх рахунках належних Клієнту у випадках допущення помилок працівником Банку.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 4.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань по цьому договору сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

- 4.2. За несвоєчасну оплату послуг згідно з Тарифами/Тарифними пакетами Банку у строки, передбачені п. 3.2. договору, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми заборгованості за кожний день прострочення, починаючи з першого робочого дня наступного місяця.
- 4.3. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за рахунками Клієнта здійснюється Клієнтом.

5. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 5.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання і діє протягом невизначеного терміну.
- 5.2. Договір може бути розірваний:
 - 5.2.1. За ініціативою Клієнта на підставі заяви про закриття рахунку.
 - 5.2.2. За ініціативою Банку у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п.2.3 договору та/або нормативно-правовими актами Національного банку України.
 - 5.2.3. З підстав, передбачених чинним законодавством України.

6. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

- 6.1. Клієнту забороняється використовувати рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. У разі надходження на рахунок Клієнта коштів, які пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, Клієнт доручає Банку списати зазначені кошти з його рахунку на рахунок банку до з'ясування.
- 6.2. Проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку, нараховуються згідно з обліковою політикою Банку та сплачуються щомісячно не пізніше першого робочого дня наступного місяця.
- 6.3. Всі спірні питання по цьому договору вирішуються у встановленому чинним законодавством порядку.
- 6.4. В договір можуть бути внесені зміни за ініціативою однієї із Сторін, які оформлюються додатковою угодою.
- 6.5. 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».
- 6.6. 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 вебсайті Банку <http://www.policombank.com>.
- 6.7. При порушенні умов договору Сторони несуть майнову відповідальність згідно з чинним законодавством.
- 6.8. За невиконання зобов'язань по договору Банк сплачує неустойку у вигляді пені у розмірі 0,1% річних за кожний день їх невиконання.
- 6.9. 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 вебсайті Полікомбанку: <http://www.policombank.com> у розділі «Звернення клієнтів».
- 6.10. 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.
- 6.11. Клієнт підписанням цього договору підтверджує, що ознайомлений із тим, що виконання Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" не є порушенням Закону України "Про захист персональних даних" в частині обробки персональних даних. Обробка персональних даних відповідно до вимог зазначеного закону здійснюється без отримання необхідності згоди суб'єкта персональних даних, а Банк, як суб'єкт первинного фінансового моніторингу, повідомив про покладений на нього обов'язок з обробки

персональних даних для цілей запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

6.12. Договір складений в 2-х примірниках, які мають однакову юридичну силу: 1-Банку, 1-Клієнту.

7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК

Полікомбанк
14013, м. Чернігів, вул. О.Молодчого, 46
рах. UA073000010000032007109201026
в Національному банку України,
код ЄДРПОУ 19356610

Відділення _____

тел. _____

Посада _____

(підпис) ПІБ

Виконавець: _____

(підпис)

КЛІЄНТ

(підпис) ПІБ

Я, _____, підтверджую, що до укладення цього договору ознайомлений(на)

з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб _____ .
(дата) (підпис)

Примірник договору отримав (ла) _____ 20__ р. _____

(підпис)

Начальник організаційно-правового
відділу

Тамара ФЕДОРОВА