

ПУБЛІЧНА ПРОПОЗИЦІЯ

Акціонерного товариства «Полікомбанк» на укладення договору банківського рахунку в національній валюті з фізичними особами (нова редакція діє з 13.11.2023 року)

Повне найменування банку: Акціонерне товариство «Полікомбанк»
код банку 353100,
код ЄДРПОУ 19356610
інд. податковий номер 193566125264.
місце знаходження банку: проспект Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017, Україна
контактна інформація: (0462) 651000
офіційний вебсайт: www.policombank.com
ліцензії та дозволи банку [за посиланням](#)

Види банківських послуг, що надаються клієнту: банківські та інші фінансові послуги, включаючи фінансові платіжні послуги, відповідно до Законів України: «Про банки і банківську діяльність», «Про платіжні послуги».

Істотні характеристики послуг з надання споживчого кредиту [за посиланням](#)

Істотні характеристики послуг із залучення банківського вкладу [за посиланням](#)

Порядок дій банку в разі невиконання Клієнтом обов'язків згідно з п.п. 4.2.6, 4.2.7, 5.2, 5.3 договору.

Звернення фізичних осіб розглядаються відповідно до Закону України "Про звернення громадян", який розміщено [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 каналами дистанційного електронного обслуговування

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

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

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

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

ДОГОВІР

банківського рахунку в національній валюті

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Цим договором визначається порядок відкриття та обслуговування Банком рахунків фізичних осіб – Клієнтів.

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.

1.4. Терміни, що вживаються в Договорі:

Банк – акціонерне товариство "Полікомбанк" – надавач платіжних послуг з обслуговування рахунку, в якому відкритий рахунок Клієнта для виконання платіжних операцій;

Клієнт – користувач платіжних послуг, який уклав Договір з Банком (надавачем платіжних послуг);

Сторони Договору – спільне найменування Банку та Клієнта;

Рахунок – поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов Договору та вимог законодавства України

Платіжна послуга – надалі Послуга, діяльність надавача платіжних послуг з виконання та/або супроводження платіжних операцій;

Платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього;

Платіжна інструкція – документ в електронній/паперовій формі, який оформляється для здійснення платіжної операції та є розпорядженням платника/ініціатора/отримувача надавачу платіжних послуг щодо виконання платіжної операції;

Кредитовий переказ – платіжна операція з рахунку платника на підставі платіжної інструкції, наданої платником або надавачем послуг з ініціювання платіжних операцій, за умов отримання згоди платника на виконання платіжної операції;

Ініціювання платіжної операції – це здійснення операції шляхом надання ініціатором платіжної інструкції надавачу платіжних послуг, в якому відкрито його рахунок;

Операційний день – день, протягом якого Банк платника або отримувача платіжних послуг, здійснює свою діяльність, необхідну для виконання платіжних операцій;

Система дистанційного обслуговування – сукупність каналів дистанційного електронного обслуговування (телефон, месенджер, банкомат, пристрій з функцією приймання готівки (cash-in), мобільний застосунок, мережа Інтернет та інші засоби, пов’язані з електронною комунікаційною мережею), які без одночасної фізичної присутності споживача та надавача послуг забезпечують надання споживачу фінансових, платіжних або інших послуг.

Всі інші терміни, значення яких не визначене цим Договором, вживаються в цьому Договорі в значеннях, якими вони визначені згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами законодавства України та правилами МПС.

2. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

2.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок (надалі по тексту – Рахунок) відповідно до Інструкції НБУ "Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків" та здійснює обслуговування Клієнта відповідно до умов Договору.

2.2. Поповнення Рахунку здійснюється шляхом:

2.2.1. внесення готівки або шляхом перерахування коштів з інших рахунків юридичних чи фізичних осіб відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;

2.2.2. зарахування заробітної плати, стипендій, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат.

2.3. 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):

2.3.1. операції за Рахунком здійснюються з використанням платіжної картки згідно з умовами цього договору та Договору про видачу платіжної картки;

2.3.2. 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;

2.3.3. вид тарифного пакету при відкритті Рахунку визначається в Заяві на приєднання;

2.3.4. у разі надходження на Рахунок коштів, які не зазначені в п. 2.2.2. 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 України;

2.3.5. 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 (Додаток №1).

3.2. Банк відкриває Рахунок у строк до 3 (трьох) робочих операційних 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. Надавати Клієнту Послугу в порядку та строки, визначеними діючим законодавством України та цим Договором

4.1.2. Здійснювати платіжні операції за Рахунком згідно з вимогами нормативно-правових актів Національного банку України та повідомляти про здійснену операцію Клієнта.

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. Розміщувати на вебсайті Банку www.policombank.com актуальну версію Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

4.1.5. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів платіжних інструкцій, наданих Клієнтом, вимогам діючого законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

4.1.6. Дотримуватися правил здійснення безготівкових розрахунків, розрахунків за операціями, що проведені з допомогою Картки та порядку здійснення операцій з готівкою, встановленого Національним банком України.

4.1.7. Виконати платіжну інструкцію Клієнта протягом операційного дня з моменту прийняття її до виконання або наступного робочого операційного дня, якщо платіжна інструкція була прийнята після закінчення операційного дня (часу) банку

4.1.8. Здійснити переказ коштів на користь отримувачів в повній сумі та у строки, передбачені нормативними актами НБУ та внутрішніми положеннями Банку.

4.1.9. Надати Клієнту інформацію передбачену ст.ст.30, 31 ЗУ "Про платіжні послуги" та ст.12 ЗУ "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

4.1.10. Надавати інформацію/консультації Клієнту щодо умов Договору, Послуг та тарифів Банку.

4.1.11. Дотримуватись вимог, встановлених законодавством України щодо отриманих документів та інформації про Клієнта, які містять банківську таємницю або іншу інформацію з обмеженим доступом.

4.1.12. Розглядати заяви Клієнта щодо використання платіжного інструменту в разі помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням такого платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду поданої заяви та в десятиденний строк письмово повідомляти про результати розгляду заяви.

4.2. Банк має право:

4.2.1. При отриманні документів на відкриття рахунку 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 ідентифікації, верифікації Клієнта; з'ясування особи Клієнта, змісту його діяльності; ідентифікації та верифікації осіб, які мають право розпоряджатися рахунками Клієнта, та встановлення їх повноважень; за необхідності – джерела багатства (статків) та/або походження коштів, пов'язаних із фінансовими операціями по рахунку.

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

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

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 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.

4.2.6. 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 та/або незалежної професійної діяльності.

4.2.7. Відмовити у проведенні платіжної операції та/або підтримання ділових відносин, зупинити проведення платіжної операції, заморозити активи Клієнта, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, якщо така відмова/зупинення обґрунтовані здійсненням Банком заходів реалізації обов'язків, встановлених законодавством з питань легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню зброї масового знищення або виконанням Банком вимог Закону України "Про санкції".

4.2.8. Вносити пропозиції на зміну умов Договору в разі зміни законодавства України.

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. Для відкриття Рахунку надати до Банку такі документи:

- паспорт громадянина України або інший ідентифікаційний документ¹;

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, у вигляді книжечки або ID картки;

- посвідчення біженця.

Для фізичних осіб – нерезидентів:

- паспорт громадянина України для виїзду за кордон з відміткою про постійне проживання за кордоном;

- посвідка на тимчасове проживання, у вигляді книжечки або ID картки;

- паспортний документ іноземця або документ, що його замінює.

- картку платника податків (реєстраційний номер облікової картки платника податків)²;
- 4.3.2. В разі зайняття підприємницькою діяльністю, зазначити про свій статус підприємця та/або незалежної професійної діяльності у Заяві про відкриття Рахунку у рядку "Додаткова інформація".
- 4.3.3. Сплатити комісію за відкриття Рахунку, відповідно до Тарифів Банку.
- 4.3.4. При проведенні операцій у готівковій та безготівковій формах дотримуватись вимог нормативно-правових актів Національного банку України.
- 4.3.5. Сплачувати вартість послуг Банку згідно з тарифами, діючими на момент здійснення банківської операції (одночасно з отриманням послуги).
- 4.3.6. При знятті коштів з Рахунку готівкою у сумі більше 100 000,00 грн. надати заявку до Банку напередодні не пізніше 14-00 години.
- 4.3.7. Надавати до Банку чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки та актуалізації інформації щодо належної перевірки Клієнта та ідентифікації, верифікації представника Клієнта, – протягом десяти календарних днів після зміни інформації, що раніше надавалась до банку та/або на запит банку.
- 4.3.8. По платіжних операціях, які підлягають аналізу з метою виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, надавати до Банку протягом десяти календарних днів з моменту отримання запиту додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій.
- 4.3.9. По платіжних операціях, щодо яких у Банку виникають підозри у їх зв'язку із здійсненням Клієнтом підприємницької діяльності та/або незалежної професійної діяльності, надавати до Банку протягом п'яти календарних днів з моменту отримання запиту додаткові документи та відомості, що стосуються цих операцій.
- 4.3.10. Повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалась 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.
- 4.3.11. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на вебсайті Банку <https://www.policombank.com>.

4.4. Клієнт має право:

- 4.4.1. Розпоряджатися коштами згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.4.2. Надавати Банку належним чином посвідчену довіреність (засвідчену нотаріально або уповноваженим працівником Банку) на довірену особу для управління (розпорядження) його Рахунком.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 5.1 За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань по цьому договору Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України.
- 5.2 За несвоєчасну оплату послуг згідно з Тарифами/Тарифними пакетами Банку Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми заборгованості за кожний день прострочення, починаючи з першого робочого операційного дня наступного місяця.
- 5.3 За порушення строку виконання платіжних операцій, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.
- 5.4 Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за рахунками Клієнта з використанням Картки, здійснюється Клієнтом.
- 5.5 Клієнт несе відповідальність за:
- достовірність наданих Банку інформації та документів для здійснення Послуги за цим Договором;
 - відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції;

² Не вимагається від осіб, що відмовились від РНОКПП (при цьому повинна бути відмітка у паспорті громадянина України щодо права здійснення платежів без ідентифікаційного номера) та від осіб, в паспорті яких є відмітка Державної податкової служби з РНОКПП або в паспорті яких в полі "РНОКПП" зазначено "відмова" або внесено РНОКПП.

- недотримання вимог щодо захисту інформації і здійснення неправомірних дій з компонентами платіжної інфраструктури.

5.6 Банк несе відповідальність перед Клієнтом за:

- невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, якщо не доведе, що платіжні операції виконані Банком належним чином;
- неналежне використання та зберігання засобів захисту інформації, що використовується ним під час виконання платіжних операцій, а також за розголошення персональних даних Клієнта, які складають банківську таємницю;
- неакцептовані платіжні операції;
- помилкові платіжні операції на рахунок неналежного отримувача та/або з рахунку неналежного отримувача з вини Банку;
- проведення платіжної операції без законних підстав;
- порушення строку виконання платіжної операції;
- порушення строку зарахування коштів за платіжною операцією

5.7. У разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків, Банк зобов'язаний на запит Клієнта, якого він обслуговує, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати.

5.8. У разі виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції Клієнту, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1% (нуль цілих одна десята відсотка) суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на Рахунок Клієнта, але не більше 10% суми платіжної операції. Після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) Банк зобов'язаний негайно переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ за кожний день від дня списання з рахунку коштів за помилковою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк також відшкодовує Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану помилкову платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

5.9. У разі виконання неакцептованої платіжної операції Банк зобов'язаний негайно після виявлення факту виконання неакцептованої платіжної операції або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) повернути за рахунок власних коштів суму неакцептованої платіжної операції на Рахунок Клієнта, а також сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з Рахунку платника коштів за неакцептованою платіжною операцією до дня повернення коштів на Рахунок Клієнта. Банк зобов'язаний також відшкодувати Клієнту суму утриманої/сплаченої Клієнтом комісійної винагороди за виконану неакцептовану платіжну операцію (за наявності такої комісійної винагороди).

5.10. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом:

- за помилки, які допущені Клієнтом при оформленні запиту/заяви та/або заповнення Платіжної інструкції, в т.ч. за ті, що призвели до вчинення фінансової операції у некоректному розмірі або за неправильними реквізитами;

- якщо порушення Банком цього Договору стало наслідком технічних збоїв у роботі апаратних і програмних засобів, які забезпечують проведення операцій (відключення/ушкодження електроживлення і мереж зв'язку, збої програмного забезпечення процесінгового центру, технічні збої у роботі каналів зв'язку МПС та інші ситуації), які сталися не з вини Банку.

5.12. Будь-які спори та суперечки, що виникають між Сторонами вирішуються шляхом проведення взаємних переговорів. У випадку недосягнення Сторонами згоди за результатами проведення переговорів, вирішення спорів та суперечок здійснюється в порядку передбаченому чинним законодавством України.

6. ОБРОБКА ПЕРСОНАЛЬНИХ ДАНИХ ТА ІНШОЇ ІНФОРМАЦІЇ

6.1. Укладенням Договору Клієнт, як суб'єкт персональних даних, добровільно надає Банку свою згоду на:

6.1.1. обробку своїх персональних даних, що включає в себе вчинення будь-яких дій та/або сукупності дій, що пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням,

адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширеннями (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних, відповідно до мети обробки персональних даних, що вказана в цьому пункті Публічної пропозиції;

6.1.2. на розкриття інформації про Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу, третім особам, в тому числі іншим надавачам платіжних послуг, у порядку встановленому ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;

6.1.3. збирання, зберігання, використання та поширення інформації, яка стала відома Банку при укладенні та/або виконанні Договору, з метою захисту Банком своїх прав та законних інтересів в судових, правоохоронних та інших державних органах.

6.2. Банк зобов'язаний зберігати персональні дані Клієнта протягом строку, передбаченого номенклатурою справ Полікомбанку.

6.3. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких здійснюється процес обробки та які можуть бути включені до бази персональних даних Банку, визначається Сторонами, як будь-яка інформація про Клієнта та/або умови Договору, що стала відома Банку при встановленні ділових відносин із Клієнтом та/або виконанні умов Договору.

6.4. Укладенням Договору Клієнт підтверджує, що його повідомлено про включення його персональних даних до бази персональних даних Банку з метою:

6.4.1. виконання Банком своїх зобов'язань перед Клієнтом в частині надання Послуг;

6.4.2. реалізації функцій третіх осіб – контрагентів (партнерів) Банка, які будуть залучені останнім на договірній основі до процесу надання Послуг, з метою належного виконання Банком та Партнером умов укладених договорів;

6.4.3. пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів;

6.4.4. захист Банком своїх прав та законних інтересів в судових та інших правоохоронних органах;

6.4.5. забезпечення прав та інтересів суб'єктів кредитної історії відповідно до вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність", "Про організацію формування та обігу кредитних історій" та "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", та інших нормативно-правових актів.

6.5. 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.

7. АНТИКОРУПЦІЙНЕ ТА САНКЦІЙНЕ ЗАСТЕРЕЖЕННЯ

7.1. При виконанні своїх зобов'язань за цим Договором, Сторони: не виплачують, не пропонують виплатити і не дозволяють виплату будь-яких грошових коштів або цінностей прямо або побічно, будь-яким особам для впливу на дії чи рішення цих осіб з метою отримати які-небудь неправомірні переваги чи інші неправомірні цілі; не здійснюють дій, що кваліфікуються згідно з законодавством України, як пропозиція/обіцянка та/або надання/отримання неправомірної вигоди, підкуп, а також дії, що порушують вимоги чинного законодавства України та міжнародних актів щодо протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та розповсюдження зброї масового знищення.

7.2. Кожна із Сторін цього Договору відмовляється від стимулювання будь-яким чином іншу Сторону, в тому числі, шляхом надання грошових сум, подарунків, безоплатного виконання на їх користь робіт (послуг) та іншими, не поійменованими у цьому пункті способами, що ставить іншу Сторону в певну залежність і спрямованого на забезпечення виконання будь-яких дій на користь стимулюючої Сторони.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

8.1. Договір діє протягом невизначеного строку.

8.2. Договір може бути розірваний:

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

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

8.2.3.3 підстав, передбачених чинним законодавством України.

9. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

9.1. При тарифному пакеті "Пенсійний":

9.1.1. 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).

9.1.2. 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.

9.1.3. 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.

9.1.4. 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 відповідним 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.

9.1.5. 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.

9.2. 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 Банку www.policombank.com у розділі "Звернення клієнтів".

9.3. Підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що він в повній мірі ознайомлений з вимогами законодавства України, а саме зі змістом ст.190 та ст.222 Кримінального Кодексу України: "Шахрайство" та "Шахрайство з фінансовими ресурсами".

9.4. 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.

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

9.6. Для вирішення всіх питань, пов'язаних з наданням послуг за цим договором у Банку, звертатися за телефоном: 0 800 210 115.

10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ БАНКУ

Банк

Акціонерне товариство "Полікомбанк",
Місцезнаходження: 14017, м. Чернігів,
проспект Перемоги,39
UA073000010000032007109201026
в Національному банку України
код банку 353100
Код ЄДРПОУ 19356610
Email: info@policombank.com

Голова Правління

М.П.Тарасовець

Акціонерне товариство "Полікомбанк"

ЗАЯВА - АНКЕТА

на приєднання до Договору банківського рахунку в національній валюті з фізичними особами

АНКЕТА

Прізвище	
ім`я,	
по-батькові (за наявності)	
Реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____	
Дата народження _____ (день/ місяць/ рік)	
Ідентифікаційний документ № _____	
Виданий _____ " ____ " _____ 20 ____ р.	
Адреса місця реєстрації _____	
Адреса місця проживання (якщо відрізняється від адреси місця реєстрації) _____	
Контактні телефони _____	
Адреса електронної пошти _____	
" ____ " _____ 20 ____ р.	
_____ підпис Клієнта	

ЗАЯВА

1. Я, _____, надалі – Клієнт, підписанням цієї Заяви-анкети на приєднання (далі за текстом – Заява на приєднання) до Договору банківського рахунку в національній валюті (далі за текстом – Договір) акцептую Публічну пропозицію Акціонерного товариства " Полікомбанк" (далі за текстом – Банк) на укладення Договору, який розміщений на вебсайті Банку www.policombank.com, і беззастережно приєднуюсь до умов цього Договору. Договір вважається укладеним з дня отримання Банком заповненої та підписаної мною цієї Заяви на приєднання.

2. Підписанням Заяви на приєднання. я підтверджую, що ознайомлений/ознайомлена з умовами Договору, Тарифами Банку, змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої Постановою Правління Національного банку України 29.07.2022р. № 162, цілком згоден/згодна та зобов'язуюсь виконувати та дотримуватись їх.

3. Я ознайомлений (а), що з укладанням Договору Банк, зокрема зобов'язується:

3.1. Надавати Клієнту такі Послуги:

3.1.1. зарахування готівкових коштів на Рахунки Клієнта;

3.1.2. зняття готівкових коштів з Рахунків Клієнта;

3.1.3. виконання платіжних операцій з власними коштами Клієнта, в тому числі:

- кредитового переказу;

- дебетового переказу;

- іншої платіжної операції;

3.1.4. виконання платіжних операцій з рахунку/на рахунок Клієнта (крім операцій з електронними грошима);

3.1.5. послуги з емісії платіжних інструментів та/або здійснення еквайрінгу платіжних інструментів.

3.2. Обслуговувати Рахунок Клієнта згідно з тарифами Банку, діючими на момент надання Послуги. Банк інформує Клієнта про діючі тарифи на вебсайті Банку: www.policombank.com, на дошках оголошень в операційних приміщеннях Банку.

В разі внесення змін та доповнень до тарифів, Банк інформує клієнта шляхом розміщення інформації на дошках оголошень в операційних приміщеннях Банку або за згодою Клієнта шляхом направлення інформації на його електронну пошту, а також на вебсайті Банку: www.policombank.com за 30 календарних днів до початку таких змін.

3.3. Нараховувати та зараховувати на Рахунок Клієнта проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку Клієнта, згідно з тарифами Банку.

У разі зменшення процентної ставки за Рахунком за тридцять календарних днів до дати введення в дію нової процентної ставки повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації в місцях обслуговування Клієнтів.

3.4. Один раз на місяць надавати безоплатно виписку по Рахунку за минулий календарний місяць (з 5 по 15 число наступного місяця). Для отримання виписки Клієнт звертається до найближчого відділення Банку.

Банк може видавати виписки довірений особі Клієнта за наявності довіреності, оформленої відповідно до вимог законодавства.

3.5. Надавати допоміжні та додаткові платіжні послуги протягом дії договору на підставі окремої письмової заяви Клієнта, перелік та вартість яких зазначається у діючих тарифах Банку, з якими Клієнт може ознайомитись на вебсайті Банку: www.policombank.com або у паперовій формі при зверненні до відділення Банку.

3.6. Випускати (надавати) Клієнту платіжну картку за його заявою згідно з Тарифами, діючими на момент видачі платіжної картки.

Повідомляти про закінчення терміну дії наданої платіжної картки за 10 календарних днів до його закінчення шляхом направлення повідомлення на електронну пошту Клієнта.

4. Я доручаю Банку списувати з мого Рахунку згідно з тарифами Банку, діючими на момент отримання послуг:

4.1. вартість наданих мені послуг одночасно з їх наданням;

4.2. суму податків та зборів з процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, в разі, якщо податковим агентом є Банк, не пізніше 15 числа кожного наступного місяця;

4.3. комісійну винагороду за проведення операції купівлі/продажу/конверсії валюти;

4.4. кошти з мого Рахунку на рахунок Банку до з'ясування у разі виникнення підозри у Банку щодо невідповідності проведеної операції режиму функціонування Рахунку;

5. У разі виникнення підозри у Банку про невідповідність проведеної мною операції режиму функціонування Рахунку я даю згоду Банку на повернення коштів на мій Рахунок за вказаною операцією.

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

7. 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 операційних днів від настання таких змін.

8. 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 вебсайті Полікомбанку: www.policombank.com.

9. До підписання цієї Заяви на приєднання я ознайомлений(на) з довідкою про систему

гарантування вкладів фізичних осіб

підпис

ПІБ Клієнта

Дата заповнення Заяви на приєднання :

" ____ " _____ 20__ р.

підпис

ПІБ 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

ПІБ Клієнта

Заява
про відкриття поточного рахунку

1. Найменування банку Акціонерне товариство «Полікомбанк»

2. Особа, яка відкриває рахунок _____

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)]

3. Реєстраційний номер облікової картки
платника податків¹

4. Прошу відкрити поточний рахунок

для власних потреб

для зарахування заробітної плати стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених
законодавством України соціальних виплат

у _____

(вид валюти)

на моє ім'я / на ім'я _____

[прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) особи, на ім'я якої відкривається рахунок]

5. Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій,
пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за
довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь
негайно повідомити про це в письмовій формі.

6. Усе листування щодо цього рахунку прошу надсилати за адресою:

Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.

7. Додаткова інформація²: _____

8. Особа, яка відкриває рахунок _____

[прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності)]

(підпис)

9. "___" _____ 20__ р.

10. Відмітки банку

11. Відкрити поточний рахунок у _____ дозволяю.

(вид валюти)

15. Документи на оформлення відкриття рахунку
перевірив _____

(посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до
внутрішніх документів банку має право надавати банківську
послугу з відкриття рахунків клієнтам)

12. Керівник _____ (підпис)
(ініціали, прізвище)
(уповноважена керівником особа)

16. Головний бухгалтер _____
(інша відповідальна особа, яка контролює правильність
присвоєння номера рахунку)

13. Дата відкриття рахунку
"___" _____ 20__ р.

(підпис)

14. Номер рахунку _____

¹. Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта в пункті 3 заяви.

². У пункті 7 заяви фізична особа, яка займається підприємницькою та/або незалежною професійною діяльністю, зобов'язана зазначити про свій статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.