

В.о. Голови Правління

_____ Юлія БІЛОУСОВА

ДОГОВІР № _____
банківського рахунку з фізичною особою – підприємцем/особою, яка
провадить незалежну професійну діяльність
(типова форма)

м. Чернігів

"__" _____ 20__ р.

Акціонерне товариство "Полікомбанк", далі – **Банк,** в особі _____, який (яка)

діє на підставі Статуту та довіреності від _____ № _____ з однієї сторони, та
фізична особа-підприємець/особа, яка провадить незалежну професійну діяльність

_____,
далі – **Клієнт,** який зареєстрований в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, номер запису _____,
з другої сторони, а разом іменуються **Сторони,** уклали цей договір, далі – **Договір,** про таке:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

1.1. Терміни, що використовуються у Договорі, мають таке значення:

1.1.1. **Договір** – договір банківського рахунку, укладений між Банком та Клієнтом.

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

1.1.3. **Тарифи** – тарифи на послуги, які діють у Банку на день звернення Клієнта до Банку з метою отримання відповідної послуги або на день здійснення відповідної операції та розміщені на офіційному вебсайті Банку за адресою: www.policombank.com (далі – Вебсайт Банку) та на інформаційних стендах у приміщеннях Банку.

1.1.4. **Розрахунково-касове обслуговування** – надання платіжних послуг, які пов'язані з переказом грошових коштів з Рахунку (на Рахунок), видачею Клієнту коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших операцій.

1.1.5. **Платіжна інструкція** – розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції.

1.1.6. **Платіжна операція** – переказ або зняття коштів.

1.1.7. **Виписка** – звіт про платіжні операції, проведені по Рахунку за визначений період, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному Договором.

1.1.8. **Неналежний отримувач** – особа, якій без законних підстав зарахована сума платіжної операції на її Рахунок або видана їй у готівковій формі.

1.1.9. **Помилкова платіжна операція** – платіжна операція, внаслідок якої з вини надавача платіжних послуг відбувається списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

1.1.10. **Неналежна платіжна операція** – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором, або надавачем платіжних послуг, відбувається списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

1.1.11. **Неакцептована платіжна операція** – платіжна операція, виконана надавачем платіжних послуг платника на підставі наданої ініціатором платіжної інструкції без отримання згоди платника (крім примусового списання) або після відкликання такої згоди.

1.1.12. **Примусове списання (стягнення)** – платіжна операція з рахунку платника, що здійснюється стягувачем без згоди Клієнта на підставі встановленого законом виконавчого документа у випадках, передбачених законодавством України, або на підставі рішення суду, що набрало законної сили, чи рішення керівника органу стягнення (його заступника або

уповноваженої особи) у випадках, передбачених Податковим кодексом України.

1.2. Інші терміни, що вживаються в Договорі, і визначення яких в Договорі не наведені, мають значення і зміст, визначені законодавством України.

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок відповідно до вимог 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 та обраного Тарифного пакету /Тарифів (Додаток № 3).

2.2. Клієнт обслуговується за Тарифним пакетом "_____". Під час дії Договору Клієнт має право змінити Тарифний пакет, оформивши Заяву про зміну Тарифного пакета (Додаток № 1). Зміна Тарифного пакета за ініціативою Клієнта здійснюється не раніше 1-го числа місяця, наступного за місяцем подання Заяви про зміну Тарифного пакета.

2.3. 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 Договором та/або законодавством України.

2.4. Відповідно до умов Договору Банк також може відкривати Клієнту рахунки, за якими здійснюються операції з використанням корпоративної платіжної картки Національної платіжної системи "Український платіжний простір", далі – **Картка**, відповідно до Заяви-Анкети на приєднання до Договору про видачу корпоративної платіжної картки Національної платіжної системи "Український платіжний простір", далі – Заява про видачу Картки, та здійснює розрахунково-касове обслуговування в межах режимів їх використання з урахуванням положень Договору та вимог законодавства.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. 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. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей, або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк відмовляє Клієнту у відкритті рахунку/підтриманні ділових відносин.

3.1.2. 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.

3.1.3. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів платіжних інструкцій, наданих Клієнтом, вимогам діючого законодавства України та нормативно-правовим актам НБУ.

3.1.4. Повертати без виконання платіжні інструкції Клієнту, якщо вони не можуть бути виконані відповідно до діючого законодавства.

3.1.5. Відмовити у проведенні фінансової операції, підтриманні ділових відносин, зупинити фінансові операції, заморозити активи Клієнта, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, якщо така відмова/зупинення/замороження обґрунтовані виконанням Банком обов'язку, передбаченого Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та/або Законом України "Про санкції".

3.1.6. Виконувати платіжні інструкції відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку грошових коштів на поточному рахунку Клієнта, з урахуванням сум, що надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня (поточні надходження).

- 3.1.7. Здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта, якщо таке право Банку передбачено відповідним договором.
- 3.1.8. 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.
- 3.1.9. Відмовити Клієнту у видачі готівки у разі:
- неподання заявки напередодні дня одержання готівки в сумі, що перевищує **50 000,00 грн.**;
 - заповнення чека з виправленнями та/або помилками;
 - виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.1.10. Відмовити Клієнту в обслуговуванні в разі невиконання ним вимог п. 3.4.7 та 3.4.10. Договору.
- 3.1.11. Не зараховувати на поточний рахунок Клієнта надходження по валютним операціям (в тому числі в гривні) до надання в Банк документів, необхідних для здійснення Банком функцій валютного контролю.
- 3.1.12. Повернути без виконання заяву Клієнта на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, якщо на кошти, що знаходяться на рахунку(ах) Клієнта накладений арешт або заборона вчинення певних дій.
- 3.1.13. Для здійснення валютного нагляду за дотриманням Клієнтом (резидентом) граничних строків розрахунків, в разі переказу ним коштів (в тому числі в гривні) на користь нерезидента, надходження від нерезидента коштів (в тому числі в гривні) на його користь або, якщо Клієнт зазначений у реєстрі вивізних митних декларацій, вимагати від останнього (залежно від виду операції) оригінали або копії договору з нерезидентом, актів, рахунків (інвойсів) або інших документів, що підтверджують здійснення експорту (імпорту) товарів та інших документів,
- 3.1.14. 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.
- 3.1.15. У разі проведення операції з купівлі/продажу/обміну безготівкової іноземної валюти самостійно здійснювати списання коштів в іноземній валюті, що продається та комісійної винагороди в гривні за проведення операції згідно наданих заявок, а також продати кошти в іноземній валюті, що були придбані та не були переказані за призначенням, у визначений нормативними актами НБУ строк.
- 3.1.16. У разі купівлі безготівкової 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 безготівкової 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.
- 3.1.17. Використовувати кошти на рахунку Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.
- 3.1.18. Надавати додаткові та/або супутні 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 або у паперовій формі при зверненні до відділення Банку.
- 3.1.19. Вимагати розірвання Договору у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом одного року.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на рахунку, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком за рішенням суду або у випадках, встановлених законом, а також у випадках, передбачених п.3.1.5. Договору.

3.2.2. Надавати Банку розпорядження на списання коштів зі свого рахунку в національній валюті в межах залишку коштів на рахунку, якщо договірне списання коштів передбачено в договорі, який укладений між Клієнтом та отримувачем коштів.

3.2.3. У будь-який момент в односторонньому порядку відмовитись від Договору або розірвати чи припинити зобов'язання за Договором, шляхом подання заяви про закриття Рахунку до Банку, за умови відсутності будь-якої заборгованості за Рахунком, а також за умови, що розміщені на Рахунку грошові кошти не заморожені або фінансові операції за таким Рахунком не зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу.

3.2.4. Запропонувати Банку достроково розірвати Договір до дати, з якої застосовуватимуться зміни в Тарифах, без будь-якої плати за його розірвання. В разі неповідомлення про незгоду з запропонованими Банком змінами Тарифів, до фактичного проведення фінансової послуги, такі зміни є погодженими.

3.2.5. Звертатись до таких уповноважених органів з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг, передбачених Законом України "Про захист прав споживачів":

- Національного банку України;
- суду, з позовом про відшкодування шкоди, завданої йому у процесі надання фінансових послуг;
- інших державних органів та органів місцевого самоврядування, які здійснюють захист прав споживачів.

3.2.6. Звертатись до Банку з питань виконання сторонами умов Договору, шляхом подання Банку письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України "Про звернення громадян" за адресою: Україна, 14017, м. Чернігів, проспект Перемоги, 39 або заповнивши електронне звернення, розміщене на Вебсайті Банку в розділі "Звернення клієнтів".

3.2.7. Надавати до Банку заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України за допомогою системи "iFobs" або на паперових носіях до **11:00** за київським часом.

3.2.8. Відкликати з Банку заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти до моменту її виконання Банком у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання заяви, складеного в довільній формі та підписаного Клієнтом або його представником на паперових носіях або за допомогою системи "iFobs".

3.3. Банк зобов'язується:

3.3.1. Відкривати поточні та інші рахунки Клієнту не пізніше десяти календарних днів після отримання Банком повного пакета документів на відкриття рахунку, передбаченого Інструкцією НБУ "Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків".

3.3.2. Дотримуватися правил здійснення безготівкових розрахунків, розрахунків за операціями, що проведені з допомогою Картки та порядку здійснення операцій з готівкою, встановленого НБУ.

3.3.3. Виконувати в той же день операції по платіжним інструкціям в національній валюті, які надійшли в Банк від Клієнта:

3.3.3.1. На паперових носіях до **15-00** години.

3.3.3.2. По системі "iFobs" – до **16-30** години.

3.3.4. Виконувати платіжні інструкції в іноземній валюті за умови виконання Клієнтом вимог п. 3.4.7 та при наявності достатніх коштів на рахунку, на таких умовах:

Вид платежу	Термін виконання (списання з рахунку клієнта)		Термін виконання (списання з рахунку клієнта)	Дата валютування
	Долари США	Євро		
Терміновий	до 16-00	до 16-00	В день отримання	В день отримання
Строковий	до 16-00	до 16-00	В день отримання	На 2 робочий день
Звичайний	до 16-00	до 16-00	В день отримання	На 3 робочий день

3.3.5. Надавати Клієнту, який не обслуговується в системі "iFobs", виписки з особових рахунків на паперових носіях наступного дня після виконання операцій по рахунку особам, уповноваженим керівником Клієнта на їх отримання.

3.3.6. Надавати Клієнту, який обслуговується в системі "iFobs", виписки з особових рахунків за день або за звітний період тільки в електронному вигляді. Виписки з особових рахунків на паперових носіях надаються Клієнту на письмовий запит, за окрему плату, згідно з діючими Тарифами/Тарифними пакетами Банку особам, уповноваженим керівником Клієнта на їх отримання.

3.3.7. Один раз на місяць надавати Клієнту безоплатно виписку по Рахунку за минулий календарний місяць. Для отримання виписки Клієнт звертається до найближчого відділення Банку. Банк може видавати виписки довіреній особі Клієнта за наявності довіреності, оформленої відповідно до вимог законодавства.

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".

3.3.8. Надавати Клієнту консультаційні послуги по відкриттю та закриттю рахунків, з питань безготівкових розрахунків, касових операцій та з питань використання Карток і технології розрахунків.

3.3.9. Надати Клієнту інформацію, передбачену ч. 5 ст. 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії".

3.3.10. Здійснювати прийом готівки:

- до **16-00** години з зарахуванням сум, що надійшли, на поточний рахунок Клієнта цього ж дня;
- після **16-00** години з прийомом коштів до вечірньої каси та зарахуванням сум на поточний рахунок Клієнта на наступний робочий день Банку.

3.3.11. Гарантувати таємницю банківських рахунків та проведених Клієнтом операцій за цими рахунками. Відомості про операції та рахунки Клієнта можуть бути надані Клієнту та особі, уповноваженій діяти від його імені на паперових носіях при наявності письмового дозволу Клієнта, підписаного керівником та завіреного печаткою (Додаток № 2). Довідки третім особам з питань проведення операцій по рахунках Клієнта надавати лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

3.3.12. У випадку змін у законодавстві України, що регулює правила здійснення розрахунків, Банк повідомляє про це Клієнта з подальшим укладенням додаткової угоди до цього Договору.

3.3.13. Надавати на вимогу Клієнта:

- довідки, дублікати виписок – в **3 денний** термін після отримання листа Клієнта;
- чекові книжки – в 3 денний термін після отримання заяви Клієнта;
- підтвердження, що пов'язані з уточненням платіжних реквізитів, повернення або відкликання платіжної інструкції – не пізніше наступного дня, після отримання від Клієнта листа;
- підтвердження факту надходження коштів від контрагента на рахунок Клієнта – в **3 денний** термін після звернення Клієнта.

3.3.14. Виконувати платіжні інструкції Клієнта на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти відповідно до наданих ним заяв на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти протягом **30** днів, починаючи з дня їх оформлення.

3.3.15. Повертати без виконання заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти до моменту її виконання у разі надання Клієнтом листа про відкликання заяви.

3.3.16. Надавати комісійні послуги з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти за дорученням та за кошти Клієнта.

3.3.17. Переказувати кошти з розподільчого рахунку на поточний рахунок Клієнта (резидента) за умови наявності в Банку документів (інформації), що підтверджують відповідність операції в національній валюті вимогам законодавства України та повертати не пізніше трьох робочих днів (не враховуючи день зарахування) кошти відправникові, якщо в Клієнта немає відповідних документів (інформації).

3.3.18. Проводити щоденне нарахування процентів на залишок коштів на поточних рахунках на кінець поточного дня згідно тарифів Банку. Виплата нарахованих процентів здійснюється в останній робочий день місяця шляхом зарахування сум нарахованих процентів на рахунки Клієнта.

3.3.19. Розміщувати на Вебсайті Банку актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.3.20. Протягом строку дії Договору надавати Клієнту за його зверненням, але не частіше одного разу на місяць, інформацію щодо виконання Сторонами умов Договору.

3.3.21. В разі внесення змін до Договору, не пізніше ніж за **3 (три)** операційні дні до дати внесення змін розміщувати Договір в новій редакції на Вебсайті Банку.

3.4. Клієнт зобов'язується:

3.4.1. Дотримуватися чинного законодавства, в тому числі законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії 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.

3.4.2. Оформлювати платіжні інструкції згідно з Інструкцією НБУ "Про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг" та надавати їх Банку до закінчення операційного часу і в межах залишку наявних коштів на поточному рахунку.

3.4.3. Сплачувати вартість послуг Банку згідно з Тарифами, діючими на момент здійснення банківської операції (одночасно з отриманням послуги). Тарифи, чинні на момент укладення цього Договору, зазначені на Вебсайті Банку.

3.4.4. Для одержання готівкових коштів, що перевищує **50 000,00** грн подати напередодні до Банку не пізніше 15-00 години заявки, із зазначенням суми, необхідної для видачі.

3.4.5. При наданні платіжної інструкції на перерахування заробітної плати на рахунки працівників підприємств, що відкриті в Банку або грошового чеку на отримання заробітної плати, надавати Банку платіжні інструкції на перерахування обов'язкових платежів, передбачених законодавством України та Інструкцією НБУ "Про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг".

3.4.6. негайно повідомити Банк про зарахування на рахунок коштів, які були зараховані внаслідок здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та повернути ці кошти, в строки та в порядку, передбаченому чинним законодавством України та ст. 88 Закону України "Про платіжні послуги".

У разі помилкового зарахування Банком коштів на рахунок Клієнта з вини Банку, доручити Банку самостійно списати з його рахунку помилково зараховані кошти для їх перерахування належному отримувачу.

3.4.7. Надавати Банку:

- чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Клієнта, актуалізації інформації про Клієнта, – до відкриття рахунку та протягом десяти робочих днів після зміни інформації, що раніше надавалась 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;

- документи для з'ясування джерел статків (багатства) та джерел коштів, з якими пов'язані ділові відносини чи операції осіб, які є політично значущими особами, членами їх сімей та особами, пов'язаними з політично значущими особами;

- по валютних операціях (в тому числі в гривні) разом з платіжною інструкцією та заявками на купівлю іноземної валюти оригінали документів (уключаючи електронні документи) або копій в електронній/паперовій формі з оригіналів документів на паперових носіях інформації, що є підставою для здійснення платежу(копії документів в електронній формі створюються Клієнтом шляхом сканування з оригіналу документа на паперовому носії інформації та засвідчуються кваліфікованим/удосконаленим електронним підписом Клієнта (для юридичних осіб – підписом уповноваженої особи Клієнта), створеним відповідно до вимог законодавства у сфері надання електронних довірчих послуг (далі – електронна копія документа);

- заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, які мають містити такі обов'язкові реквізити: найменування та місцезнаходження Банку, назву документа, дату складання, повне або скорочене найменування Клієнта, місцезнаходження, номер телефону/факсу, підставу для купівлі іноземної валюти, назву іноземної валюти, що купується/продається/обмінюється, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти, суму купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, курс купівлі/продажу/обміну (можливе значення "за курсом уповноваженого банку"); номер

поточного рахунку в іноземній валюті та в гривнях для зарахування або списання придбаної/проданої/обмінаної іноземної валюти;

- копії документів за експортними операціями (уключаючи розрахунки резидента з нерезидентом на території України), розрахунки за якими здійснюються через рахунки в Банку, в строк - до надходження коштів, або протягом десяти робочих днів після оформлення митних декларацій;

- копії документів, що підтверджують завершення розрахунків за експортно-імпортними операціями;

- документи по всіх валютних операціях, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України.

3.4.8. У разі зміни місцезнаходження та зміни відомостей, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (ЄДР), в **10** денний строк з дня внесення відомостей до ЄДР, письмово повідомити Банк про внесені зміни з наданням підтверджуючих документів.

3.4.9. Надавати в письмовій формі підтвердження залишків по всіх рахунках Клієнта станом на 1 січня. У випадку ненадання підтверджень протягом січня місяця поточного року залишок коштів вважається підтвердженим.

3.4.10. Надавати на вимогу Банку в **10-ти** денний строк всі необхідні документи для формування справи з юридичного оформлення рахунку відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ.

3.4.11. Повідомляти Банк про зміну інформації, яка надавалася 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.

3.4.12. Не використовувати поточні рахунки, за якими здійснюються операції з використанням Картки, для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межі.

3.4.13. Виконувати операції в межах залишку коштів на рахунках Клієнта з використанням Картки та не допускати виникнення несанкціонованої заборгованості. У випадку виникнення такої заборгованості своєчасно здійснити поповнення рахунку для її погашення та сплатити відповідні комісії згідно Тарифів Банку.

3.4.14. 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.

3.4.15. Повідомляти Банк протягом всього терміну обслуговування в Банку про наявність чи відсутність статусу політично значущої особи, члена її сім'ї та особи, пов'язаної з політично значущими особами, зокрема, протягом десяти робочих днів після зміни статусу.

3.4.16. Повідомляти Банк про його зв'язки із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та наявність статусу податкового агента іншої країни, окрім України, на виконання вимог Закону США "Про оподаткування іноземних рахунків" (FATCA) та вимог Багатосторонньої угоди CRS.

3.4.17. Самостійно ознайомлюватися не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на Вебсайті Полікомбанку.

4. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. 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.

4.2. 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, шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку, шляхом оплати послуг з рахунку в іншому банку або шляхом здійснення Банком договірною списання коштів з поточного Рахунку Клієнта.

4.3. З підписанням Договору Клієнт свідчить про ознайомлення та згоду з Тарифами/Тарифними пакетами Банку, що діють на дату його укладення, а також про отримання їх екземпляру.

4.4. Тарифи за послуги, що надаються Банком протягом дії Договору та умови їх надання можуть бути змінені. Інформування Клієнта про внесення Банком змін та/або доповнень до діючих тарифів та/або умов надання послуг відбувається не пізніше ніж за **30 (тридцять)** календарних днів до запропонованої дати початку дії змін, шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Вебсайті Банку.

4.5. Клієнт уповноважує Банк:

- списувати без попереднього погодження з поточних рахунків Клієнта вартість послуг, наданих Банком Клієнту згідно з Тарифами/Тарифними пакетами Банку, діючими на момент здійснення банківських операцій (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.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. За невиконання чи неналежне виконання зобов'язань по Договору Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства.

5.2. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, касовому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку збитки, що були спричинені йому наданням Клієнтом недостовірної інформації.

5.3. Клієнт зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку внаслідок недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і проведенням незаконних операцій, при цьому Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за проведення такого переказу.

5.4. За несвоєчасну оплату послуг згідно з Тарифами/Тарифними пакетами Банку у строки, передбачені п. 4.2. 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.

5.5. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за рахунками Клієнта з використанням Картки, здійснюється Клієнтом.

5.6. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків. Банк у разі виконання помилкової, неналежної, неакцептованої платіжної операції або виконання платіжної операції з порушенням установлених цим Договором строків 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.

5.7. 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.

5.8. У разі виконання помилкової платіжної операції з Рахунку Клієнта Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта (залежно від того, що відбулося раніше) переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції на Рахунок Клієнта та сплатити йому пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України 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. У разі порушення строку повернення коштів, передбачених п. 3.4.6 Договору, Клієнт зобов'язаний повернути суму помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та сплатити Банку пеню в розмірі **0,1** відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але **не більше 10 відсотків** суми платіжної операції.

5.11. Збитки, завдані Банку з вини Клієнта, або Клієнту з вини Банку внаслідок невиконання або неналежного виконання ними умов цього Договору, повинні бути відшкодовані Сторонами в повному обсязі. При цьому Банк або Клієнт зобов'язані надати документи, що підтверджують факт завдання збитку та його розмір.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторона Договору, що порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання по Договору, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчується Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею торгово-промисловими палатами.

6.2. Цей Договір укладається під час дії воєнного стану, введеного на території України Указом Президента України від 24.02.2022 року № 64/2022 "Про введення воєнного стану в Україні". Цим Сторони засвідчують, що станом на дату укладення Договору, вони можуть виконувати взяті на себе зобов'язання за Договором. При виникненні у Сторони цього Договору обставин, що унеможливають виконання цього Договору у зв'язку з дією воєнного стану, Сторона Договору для якої наступили такі обставини невідкладно (не пізніше **5-ти** (п'яти) календарних днів з дати їх настання) письмово повідомляє іншу сторону Договору про настання таких обставин та повинна довести наявність таких обставин не тільки самих по собі, але й те, що ці обставини були форс-мажорними саме для невиконання/неналежного виконання конкретно цього Договору.

7. ОСОБЛИВІ УМОВИ

7.1. За згодою сторін для здійснення платежів Банк приймає до платежу в межах певної суми платіжні інструкції Клієнта понад залишок на його поточному рахунку (овердрафт) на умовах, що передбачаються окремим договором.

7.2. Станом на дату укладання Договору по рахунку Клієнта діють ліміти (обмеження) на отримання готівкових коштів в касах Банку на території України та за кордоном. Щоденний ліміт на зняття готівки становить **еквівалент 100 000 грн.** Клієнт не має права змінити зазначені у цьому пункті ліміти (обмеження) на здійснення операцій по рахунку.

Ліміти та/або обмеження за платіжними операціями (максимальна сума разової платіжної операції, загальна сума платіжних операцій за день, календарний місяць або порядок її розрахунку) за рахунком не є сталими та можуть змінюватися у відповідності до законодавства України та відповідно до вимог НБУ.

7.3. Банк за бажанням Клієнта надає останньому можливість обслуговування рахунків Клієнта в системі електронних платежів "iFobs", на умовах, що передбачені окремим договором. Крім того, Клієнт має право надавати в Банк платіжні інструкції на паперових носіях, незалежно від наявності договору на розрахункове обслуговування через систему "iFobs", та в межах наявності залишку коштів на його поточному рахунку.

7.4. Надання Клієнту додаткових та/або супутніх послуг, не передбачених умовами Договору, оформляється додатковими угодами до Договору.

7.5. З дня підписання Договору всі раніше укладені договори банківського рахунку та додаткові угоди до них втрачають чинність.

7.6 Клієнт підписанням Договору підтверджує, що перед його укладанням:

- він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб;
- Банк надав йому в письмовій формі та в повному обсязі інформацію, передбачену ч. 5 ст. 7 Закону України "Про фінансові послуги та фінансові компанії";
- він добровільно надав згоду на розкриття інформації про свої персональні дані, які згідно із законодавством України містять 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";

- 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.

7.7. Підписанням цього Договору Клієнт надав згоду на виконання платіжних операцій згідно зі ст. 42 Закону України "Про платіжні послуги".

7.8. Кореспонденція між Сторонами за цим Договором здійснюється у письмовій формі шляхом направлення рекомендованих листів на вказану Сторонами в Договорі адресу або шляхом вручення відповідних документів під особистий підпис іншої Сторони, або на електронну пошту Сторін (у разі її наявності).

7.9. У випадку порушення Клієнтом вимоги щодо інформування Банку про зміну місця проживання або зміну електронної адреси відповідна кореспонденція вважається направленою та отриманою належним чином, якщо її було направлено Клієнту за адресою, зазначеною у Договорі або письмовому повідомленні про зміну інформації.

8. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

8.1. Спори, що виникають між сторонами у зв'язку з виконанням Договору, розглядаються згідно з чинним законодавством України.

8.2. Взаємовідносини, не врегульовані Договором, регулюються чинним законодавством України.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ

9.1. Договір набирає чинності з дня його підписання та діє протягом невизначеного терміну.

9.2. В Договір можуть бути внесені зміни за ініціативою однієї із Сторін, які оформлюються додатковою угодою. Будь-які пропозиції Банку про зміну істотних умов Договору, а також проект відповідної додаткової угоди до нього, Банк направляє Клієнту не пізніше ніж за один календарний місяць до дати початку їх застосування, шляхом відправлення рекомендованого поштового листа з повідомленням про його вручення на адресу Клієнта або шляхом безпосереднього вручення в установі Банку Клієнту або уповноваженому представнику Клієнта, що підтверджується його підписом та зазначенням дати вручення. У разі, якщо Клієнт погодиться з такими змінами, він зобов'язаний протягом 7 (семи) календарних днів, з моменту отримання пропозицій Банку, звернутись до установи Банку для укладення і підписання відповідної додаткової угоди про внесення змін до умов цього Договору.

9.3. Договір може бути розірваний:

9.3.1. За ініціативою Клієнта на підставі заяви про закриття рахунку в порядку, передбаченому п. 3.4.14. Договору.

9.3.2. За ініціативою Банку:

- у випадку, якщо Клієнт не погодиться із змінами, передбаченими п. 8.2. Договору;

- при відмові Клієнту в підтриманні ділових відносин на підставі ст. 15 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та/або Закону України "Про санкції";

- у разі невиконання або неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань, передбачених п. 3.4. Договору та/або нормативно-правовими актами Національного банку України;

- у разі відсутності операцій за рахунком протягом року.

9.3.3. З інших підстав, передбачених Договором та чинним законодавством.

9.4. Банк може відмовитися від Договору та закрити рахунки у разі відсутності операцій за цими рахунками протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на рахунку, без повідомлення Клієнта.

9.5. У випадку наміру дострокового розірвання Договору, Сторона, яка ініціює припинення договірних відносин, зобов'язана письмово повідомити про це іншу сторону не пізніше, ніж за **14** календарних днів.

9.6. Договір вважається розірваним з дати закриття рахунку.

9.7. Договір складено у двох примірниках, один з яких знаходиться в Банку, другий – у Клієнта. Обидва примірники мають однакову юридичну силу та є автентичними за змістом.

10. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ, ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Банк

Акціонерне товариство "Полікомбанк"
14017, м. Чернігів, пр-т Перемоги, 39
Кор. рах. UA073000010000032007109201026
в Національному банку України (код НБУ 300001)
Код ЄДРПОУ 19356610
телефон 0800 210 115,
E-mail: info@polcombank.com

_____ (посада)

_____ (підпис)

м/п

Клієнт

_____ (підпис)

м/п

Примірник договору отримав _____ (дата) _____ (підпис) _____ (П.І.Б.)

Додаток № 1
до договору банківського рахунку
від _____ № _____

Акціонерному товариству "Полікомбанк"

З А Я В А
про зміну Тарифного пакета

Прошу з _____ 20__ року обслуговувати по договору банківського рахунку
від _____ 20__ року № _____, _____
(найменування Клієнта, РНОКПП)

на умовах Тарифного пакета _____
(назва Тарифного пакету)

З Тарифами та умовами Тарифного пакета _____ ознайомлений.

(підпис)

(ПІБ ФОП)

дата

М.П.
(за наявності)

Відмітки банку:

Заяву прийняв: _____
(дата)

(підпис уповноваженої особи)

(ПІБ)

Додаток № 2
до договору банківського рахунку
від _____ № _____

Акціонерному товариству "Полікомбанк"

ДОЗВІЛ
про надання інформації

Я, _____
(прізвище, ім'я, по батькові ФОП)

дозволяю надавати інформацію по телефону, на паперових носіях щодо стану рахунків та руху коштів по них _____

№ рахунку

(назва ФОП)

наступним працівникам (уповноваженим особам):

1. _____ (посада) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
2. _____ (посада) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)
3. _____ (посада) _____ (прізвище, ім'я, по батькові)

_____ (підпис)

_____ (П.І.Б.)

_____ М.П.