

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління Полікомбанку
Протокол від _____ 2025р., № _____

Голова Правління

_____ Микола ТАРАСОВЕЦЬ

ДОГОВІР № _____
банківського рахунку з юридичними особами
(типова форма)

м. Чернігів

" ____ " _____ 202 ____ р.

Акціонерне товариство "Полікомбанк", далі – **Банк**, в особі _____,
який (а) діє на підставі _____,
Статуту та довіреності від _____ № _____ з однієї сторони та _____,
далі – **Клієнт**, в особі _____,
що діє на підставі _____,
з іншої сторони, а разом іменуються Сторони, уклали цей договір про таке:

1. 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;
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 умови 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;
Негайне виконання – найкоротший можливий строк, але не пізніше наступного операційного дня, у який надавач платіжних послуг зобов'язаний виконати відповідні дії.
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 ДОГОВОРУ

2.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки 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 України.
2.2. Клієнт обслуговується за Тарифним пакетом "_____". Під час дії цього договору Клієнт має право змінити Тарифний пакет, оформивши Заяву про зміну Тарифного пакету (Додаток № 1). Зміна Тарифного пакету, за ініціативою Клієнта, здійснюється не раніше 1-го числа місяця, наступного за місяцем подання Заяви про зміну Тарифного пакету.
2.3. Відповідно до умов цього договору Банк також може відкривати Клієнту рахунки, за якими здійснюються операції з використанням корпоративної платіжної картки Національної платіжної системи "Український платіжний простір", надалі **Картка**, відповідно до Заяви-анкети на приєднання до Договору про видачу корпоративної платіжної картки Національної платіжної системи "Український платіжний простір" та здійснює розрахунково-касове обслуговування в межах режимів їх використання з урахуванням положень цього 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 ідентифікації, верифікації Клієнта; з'ясування суті та змісту діяльності Клієнта, обсягу його бізнесу; реквізитів банку, в якому Клієнтом відкрито рахунок і номер поточного рахунка (за наявності); ідентифікації та верифікації осіб, які мають право розпоряджатися рахунками та/або майном Клієнта, та встановлення їх повноважень; даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників Клієнта або факт їх відсутності, у тому числі отримання структури власності; за необхідності – джерела походження коштів Клієнта, пов'язаних з його фінансовими операціями.

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. Повертати без виконання платіжні інструкції 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.

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

3.1.5. 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 Клієнта.

3.1.6. Відмовляти Клієнту у видачі готівки на різні потреби у разі:

- неподання заявки напередодні дня одержання готівки;
- 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.

3.1.7. 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.

3.1.8. Здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта, якщо таке право Банку передбачено відповідним договором.

3.1.9. У разі проведення операції купівлі/продажу/обміну (конверсії) валюти самостійно здійснювати списання валюти, що продається та комісійної винагороди за проведення операції згідно наданих заявок, а також продати куплену іноземну валюту, що не була переказана за призначенням у визначений нормативними актами НБУ строк.

3.1.10. 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.

3.1.11. 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 користь резидента або, якщо резидент 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, необхідних банку для здійснення валютного нагляду за своєчасністю розрахунків за експорт, імпорт товарів та проведення інших валютних операцій.

3.1.12. 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.

3.1.13. Використовувати кошти на рахунку Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися цими коштами.

3.1.14. Вимагати розірвання цього договору у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом одного року.

3.1.15. Вимагати від Клієнта неухильного дотримання умов Договору та своєчасної оплати за надані Банком послуги.

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

3.1.17. 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 (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму чи фінансуванню зброї масового знищення або виконанням Банком вимог Закону України "Про санкції".

3.1.18. Відмовити Клієнту в його обслуговуванні в разі невиконання вимог другого речення п. 3.1.1. та пунктів 3.1.2, 3.4.10. цього договору.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його рахунку, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком за рішенням суду або в інших випадках, встановлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму та фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення, передбачених законом.

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. Закривати рахунки в Банку на підставі поданої ним заяви.

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

3.2.5. Відкликати з Банку заяву на купівлю/продаж/обмін (конверсію) іноземної валюти до моменту її виконання Банком у повній або частковій сумі шляхом подання розпорядження про відкликання заяви, складеної 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. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів платіжних документів, наданих Клієнтом, вимогам діючого законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

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

3.3.4. Надати Клієнту Послугу в порядку та строки, визначеними діючим законодавством України та цим Договором.

3.3.5. Виконати платіжну інструкцію Клієнта протягом операційного дня з моменту прийняття до виконання платіжної інструкції або наступного робочого дня, якщо платіжна інструкція була прийнята після закінчення операційного дня (часу) банку або у вихідні чи святкові дні.

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

3.3.7. Надати Клієнту інформацію передбачену ст. 30 ЗУ "Про платіжні послуги" та ст.7 ЗУ "Про фінансові послуги та фінансові компанії". Підтвердженням виконання цієї вимоги є підписання Клієнтом платіжної інструкції на здійснення Послуги.

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

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

3.3.10. 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.

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

- на паперових носіях до 15-00 години.

- по системі "iFobs" – до 16-30 години.

3.3.12. Виконувати платіжні інструкції в іноземній валюті за умови виконання Клієнтом вимог п.п.3.1.9-3.1.10 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 платіжної

				інструкції
Строковий	до 16-00	до 16-00	в день отримання	на 2-й робочий операційний день
Звичайний	до 16-00	до 16-00	в день отримання	на 3-й робочий операційний день

3.3.13. 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.

3.3.14. 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.

3.3.15. 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".

3.3.16. 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 не пізніше наступного робочого операційного дня Банку.

3.3.17. 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, по телефону та 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.

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

3.3.19. Надавати на вимогу Клієнта:
- довідки, дублікати виписок – протягом трьох днів після отримання листа Клієнта;
- чекові книжки – протягом трьох днів 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 – протягом трьох днів після звернення Клієнта.

3.3.20. Виконувати заяви Клієнта на купівлю/продаж/обмін (конверсію) іноземної валюти відповідно до наданих ним заяв на купівлю/продаж/обмін (конверсію) іноземної валюти протягом 30 днів, починаючи з дня їх оформлення.

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

3.3.22. Надавати комісійні послуги з купівлі/продажу/обміну (конверсії) іноземної валюти за дорученням та за кошти Клієнта.

3.3.23. 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 операційних днів (не враховуючи день зарахування) кошти платникові, якщо в Клієнта немає цих документів (інформації).

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

3.3.25. Зберігати отримані документи та інформацію про Клієнта та отримані ним Платіжні послуги, протягом п'яти років з дня припинення ділових відносин з Клієнтом.

3.3.26. Розглядати заяви Клієнта щодо використання платіжної інструкції в разі помилкових, неналежних, неакцептованих платіжних операцій, ініційованих з використанням платіжного інструменту, надавати Клієнту можливість одержувати інформацію про хід розгляду поданої заяви в десятиденний строк.

3.4. Клієнт зобов'язується:

3.4.1. 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, санкційного законодавства України та інших нормативно-правових актів НБУ, що регулюють правила здійснення безготівкових розрахунків та касових операцій.

3.4.2. Оформлювати платіжні 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.

3.4.3. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги згідно з діючими на момент здійснення операції Тарифами / Тарифними пакетами Банку з урахуванням пп. 4.1, 4.2 договору.

3.4.4. Напередодні дня одержання готівкових коштів по телефону або при відвідуванні Банку повідомляти Банк до 15-00 про загальну суму, необхідну для видачі.

3.4.5. При наданні платіжної інструкції на перерахування заробітної плати на рахунки працівників підприємств, що відкриті в банках 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. Здійснювати перевірку правильності зарахування або списання коштів на своїх рахунках. У випадку виявлення неправильно зарахованих або списаних коштів по рахунку, повідомити Банк про це протягом 3-х робочих операційних днів з дня одержання виписки для здійснення виправної проводки.

3.4.7. Надавати до Банку:

а) чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Клієнта та ідентифікації, верифікації представника Клієнта – протягом десяти днів після зміни інформації, що раніше надавалась до банку;

б) чинні на момент подання документи та достовірні відомості, необхідні для актуалізації інформації щодо належної перевірки Клієнта (представника Клієнта) – після настання змін в діяльності Клієнта та/або на запит банку протягом десяти днів;

в) на вимогу в 10-ти денний строк всі необхідні документи для формування справи з юридичного оформлення рахунку відповідно до вимог Інструкції НБУ "Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків".

г) по валютних операціях (в тому числі в гривні) разом з платіжною інструкцією та заявками на купівлю іноземної валюти оригінали документів (включаючи 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);

д) заяви на купівлю/продаж/обмін (конверсію) 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/обмінюваної іноземної валюти;

- копії документів за експортними операціями (включаючи 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, в місячний строк з дня внесення відомостей до ЄДР, письмово повідомити Банк про внесені зміни.

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

3.4.10. 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.

3.4.11. 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.

3.4.12. На письмове повідомлення Банку про відмову в підтриманні ділових відносин 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 двох робочих операційних днів з дати отримання такого повідомлення.

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 операційного дня місяця, в якому були надані послуги.

4.3. 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.

4.4. Банк повідомляє Клієнта про внесення змін та/або доповнень до діючих Тарифів/Тарифних пакетів Банку шляхом розміщення на інформаційних стендах в операційних приміщеннях Банку, на вебсайті Полікомбанку: <https://www.policombank.com/> або іншим узгодженим Сторонами способом.

4.5. Платіжна інструкція, подана до Банку, повинна містити інформацію, що дає змогу Банку ідентифікувати особу платника та отримувача за платіжною операцією, рахунки платника та отримувача, Банка та Клієнта, суму платіжної операції та іншу інформацію, необхідну для належного виконання Банком платіжної операції. Підписавши платіжну інструкцію власноруч або за допомогою електронно-цифрового підпису, Клієнт надав згоду на виконання платіжної операції.

4.6. В разі не підписання платіжної інструкції, така операція вважається поданою без згоди Клієнта та є неакцептованою.

4.7. Банк приймає до виконання надану Клієнтом платіжну інструкцію за умови що вона оформлена належним чином та у відповідності до вимог Закону України "Про платіжні послуги" та Інструкції НБУ "Про порядок організації касової роботи банками та проведення платіжних операцій надавачами платіжних послуг в Україні".

4.8. Банк, отримавши платіжну інструкцію від Клієнта, зобов'язаний прийняти її протягом операційного часу у той самий операційний день, зафіксувати в операційно-обліковій системі дату та час: її надходження, прийняття до виконання (або відмови в її прийнятті) та виконання платіжної інструкції. Зазначення Клієнтом у платіжній інструкції дати валютування не впливає на порядок прийняття та виконання Банком платіжної інструкції.

4.9. Банк, в разі відмови у прийнятті платіжної інструкції повинен негайно повідомити Клієнта із зазначенням причин такої відмови з посиланням на норми діючого законодавства України.

4.10. Клієнт може відкликати платіжну інструкцію в повній сумі до моменту списання коштів Банком з його рахунку/перерахування коштів на рахунок отримувача, шляхом подачі відповідної заяви складеної в довільній формі. Одночасно з відкликанням платіжної інструкції Клієнтом відкликається згода на виконання платіжної операції.

4.11. Клієнт уповноважує Банк:

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

- здійснювати виправні проводки по всіх рахунках належних Клієнту у випадках допущення помилок працівником Банку.

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 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 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;
- 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 притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодовує Банку завдані збитки в повному обсязі.

5.8 Банк не несе відповідальності 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.

5.9 Банк не несе відповідальності перед Клієнтом у випадку, 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.

5.10 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.

5.11 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".

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 поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням персональних даних, відповідно до мети обробки персональних даних;

6.1.2. розкриття інформації про Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю, третім особам, 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 Банку.

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. Сторони зобов'язуються забезпечувати виконання вимог Закону України "Про захист персональних даних", включаючи забезпечення режиму захисту персональних даних від незаконної обробки та незаконного доступу до них.

6.6. 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 (працівників), 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. ОСОБЛИВІ УМОВИ

8.1. 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.

8.2. 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 про надання платіжних послуг через систему "iFobs" та в межах наявності залишку коштів на його поточному рахунку.

8.3. Надання Клієнту інших послуг, не передбачених умовами цього договору, оформляється окремими договорами.

8.4. З дня підписання цього договору всі раніше укладені договори банківського рахунку та додаткові угоди до них втрачають чинність.

8.5. Сторони за взаємною згодою встановлюють наступні строки здавання Клієнтом до Банку готівки (виручки) _____.

Порядок здавання виручки (самостійно або інкасація) визначається Клієнтом.

9. ТЕРМІН ДІЇ ТА ПОРЯДОК РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

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

9.2. Договір може бути розірваний:

за ініціативою Клієнта на підставі заяви про закриття рахунку;

за ініціативою Банку у випадку невиконання або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань по цьому договору ;

з підстав, передбачених чинним законодавством України.

9.3. 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.

9.4. 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.

9.5. Договір вважається розірваним з дати закриття рахунку.

9.6. 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, проспект Перемоги,39

UA073000010000032007109201026

код ЄДРПОУ 19356610

телефон _____,

E-mail: info@polcombank.com

(посада)

_____ (_____)

(підпис)

м/п

Клієнт

_____ (_____)

_____ (_____)

(посада)

(підпис)

м/п

Примірник договору отримав _____

(дата)

_____ (_____)

(підпис)

(П.І.Б.)

Начальник організаційно-правового відділу

Тамара ФЕДОРОВА

Додаток № 1
до договору банківського рахунку
від _____ № _____

Полікомбанку

ЗАЯВА
про зміну Тарифного пакету

Прошу з _____ 202__ року обслуговувати по договору банківського рахунку
від _____ 20__ року № _____, _____
(найменування Клієнта, код ЄДРПОУ)

на умовах Тарифного пакету _____
(назва Тарифного пакету)

З Тарифами та умовами Тарифного пакету _____ ознайомлений.

(посада керівника)

(підпис)

(ПІБ)

дата

М.П.
(за наявності)

Відмітки банку:

Заяву прийняв: _____
(дата)

(підпис уповноваженої особи)

(ПІБ)

Додаток № 2
до договору банківського рахунку
від _____ № _____

Полікомбанку

ДОЗВІЛ
про надання інформації

Я, _____
(посада керівника) (прізвище, ім'я, по батькові)

дозволяю надавати інформацію по телефону, на паперових носіях щодо стану рахунків та руху коштів
по них _____
(№ рахунку) (назва підприємства)

наступним працівникам:

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

(посада керівника)

(підпис)

(П.І.Б.)

М.П. (за наявності)

Начальник організаційно-правового
відділу

Тамара ФЕДОРОВА