

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням Правління Акціонерного
товариства "Полікомбанк",
протокол від 31.07.2025р. № _____
Голова Правління

_____ Микола ТАРАСОВЕЦЬ

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

м.Чернігів _____ **20__ року**

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

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

- 1.1. Терміни, що використовуються у цьому 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. **Іноземна валюта:**
- а) грошові знаки грошових одиниць іноземних держав у вигляді банкнот, казначейських білетів, монет, що перебувають в обігу та є законним платіжним засобом на території відповідної іноземної держави або групи іноземних держав;
- б) кошти на рахунках у банках та інших фінансових установах, виражені у грошових одиницях іноземних держав і міжнародних розрахункових (клірингових) одиницях (зокрема у спеціальних правах запозичення), що належать до виплати в іноземній валюті;
- 1.1.4. **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 (надалі – Вебсайт Банку) та на інформаційних стендах у приміщеннях Банку.
- 1.1.5. **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.
- 1.1.6. **Платіжна інструкція** – розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції.
- 1.1.7. **Платіжна операція** – переказ або зняття коштів.
- 1.1.8. **Виписка** – звіт про платіжні операції, проведені по Рахунку за визначений період, та стан Рахунку, який надається Банком Клієнту у порядку, визначеному цим Договором.
- 1.1.9. **Неналежний отримувач** – особа, якій без законних підстав зарахована сума платіжної операції на її Рахунок або видана їй у готівковій формі.
- 1.1.10. **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.
- 1.1.11. **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.
- 1.1.12. **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.

1.1.13. **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 цьому Договорі, і визначення яких в цьому Договорі не наведені, мають значення і зміст, визначені законодавством України.

2. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

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

2.2. 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.

2.3. Цим Договором Клієнт ознайомлений, що використання Рахунку для проведення операцій та прийому платежів, отриманих в результаті ведення підприємницької діяльності Клієнтом, заборонено відповідно до чинного законодавства України.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. 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/зайнятості та соціального статусу; ідентифікації та верифікації осіб, які мають право розпоряджатися рахунками/платіжними картками Клієнта, та встановлення їх повноважень; за необхідності – джерела багатства (статків) та/або походження коштів, пов'язаних із фінансовими операціями по рахунку.

3.1.2. Здійснювати належну перевірку Клієнта та 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. Відмовити клієнту в підтриманні ділових відносин, проведенні фінансової операції (операцій), здійснити зупинення фінансової операції (операцій) або замороження активів у випадках, передбачених Законом 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".

3.1.4. За відсутності документального підтвердження доходів Клієнта та в залежності від рівня ризику ділових відносин з Клієнтом встановлювати ліміт на перекази з усіх відкритих в Банку рахунків Клієнта, еквівалент якого за офіційним курсом НБУ не повинен перевищувати 100 тис. грн/міс.

3.1.5. Вводити обмеження на кількість відкритих в Банку рахунків (не більше 3), у одній валюті для одного Клієнта (крім депозитних, кредитних та відкритих під державні програми «Відновлення, Національний кешбек та інші).

3.1.6. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів розрахункових документів, наданих Клієнтом, вимогам діючого законодавства України та нормативно-правовим актам НБУ.

3.1.7. Повертати без виконання розрахункові документи Клієнту, якщо вони не можуть бути виконані відповідно до діючого законодавства, в тому числі законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та нормативно-правових актів НБУ.

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 або

умовами обтяження, предметом якого є майнові права на грошові кошти, що знаходяться на банківському рахунку.

3.1.9. 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.

3.1.10. Не зараховувати на поточний рахунок Клієнта надходження по валютним операціям, до надання Клієнтом в Банк документів, необхідних для здійснення Банком функцій валютного контролю.

3.1.11. Здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта, якщо таке право Банку передбачено відповідним Договором.

3.1.12. У разі проведення операції купівлі/продажу/обміну валюти самостійно здійснювати списання валюти, що продається та комісійної винагороди за проведення операції згідно наданих заявок.

3.1.13. У разі купівлі іноземної валюти за гривню перераховувати 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.

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

3.1.15. 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.

Додаткові та/або супутні послуги, що надаються Банком в період дії Договору, а також тарифи і комісії за їх надання, можуть бути змінені Банком. Банк інформує Клієнта про внесення змін та/або доповнень до них шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах у приміщеннях Банку та на Вебсайті Банку.

3.1.16. Відмовитися від надання послуги або проведення фінансової операції в разі відмови Клієнта від ознайомлення зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб та підтвердження її одержання;

3.1.17. Передати право вимоги за цим Договором третій особі та звертатися до третіх осіб у порядку та на умовах, встановлених діючим законодавством України, з метою інформування про необхідність виконання Клієнтом зобов'язань за Договором.

3.1.18. Вимагати розірвання Договору у разі відсутності операцій за цим рахунком протягом одного року.

3.1.19. Вимагати дострокового припинення Договору з Клієнтом в разі:

- відмови його від отриманої пропозиції Банку згідно з п.7.6. Договору щодо зміни Тарифів;
- 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".

3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. Надавати Клієнту такі Послуги:

- 1) зарахування готівкових коштів на Рахунки Клієнта;
- 2) зняття готівкових коштів з Рахунків Клієнта;
- 3) виконання платіжних операцій з власними коштами Клієнта, в тому числі:
 - кредитового переказу;
 - дебетового переказу;
 - іншої платіжної операції;
- 4) виконання платіжних операцій з Рахунку/на Рахунок Клієнта (крім операцій з електронними грошима);

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

3.2.3. Обслуговувати Рахунок Клієнта згідно з Тарифами Банку, діючими на момент надання Послуги.

3.2.4. Обслуговувати Клієнта згідно з розпорядком роботи Банку.

3.2.5. Здійснювати розрахунково-касові операції за Рахунком відповідно до Інструкції НБУ "Про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків".

3.2.6. 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.

На вимогу Клієнта Банк може надати позачергові виписки за Рахунком. Позачергові виписки за Рахунком відображають рух коштів за період, обраний Клієнтом, але не більше, ніж за останні 2 календарних роки. Позачергові виписки надаються Клієнту шляхом звернення до відділення Банку в якому відкритий Рахунок та за умови оплати даної послуги згідно Тарифів Банку.

3.2.7. Надавати Клієнту консультаційні послуги по відкриттю та закриттю рахунків, з питань безготівкових розрахунків та касових операцій.

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

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

3.2.10. Гарантувати таємницю банківських рахунків та проведених Клієнтом операцій за цими рахунками.

3.2.11. Розмішувати на Вебсайті Банку: www.policombank.com актуальну версію довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

3.2.12. Надавати Клієнту, на його вимогу, актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладення Договору, так і під час дії Договору.

3.3. Клієнт має право:

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

3.3.2. Звернутися до Банку із запитом для підвищення встановленого п. 3.1.4. ліміту зобов'язковим наданням документального підтвердження доходів (за наявності документально підтверджених доходів Клієнта, що перевищують встановлений на дату ліміт, Банк здійснює перекази в межах підтвердженого доходу).

3.3.3. 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.

3.3.4. 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.

3.3.5. 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.

3.3.6. Звертатися 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".

3.3.7. Отримувати від Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладення цього Договору, так і під час його дії.

3.3.8. Отримати інформацію про умови залучення вкладів, відкриття поточних рахунків, тарифи, а також щодо порядку обслуговування банківського рахунка.

3.3.9. В разі визнання Банку неплатоспроможним, звернутися до визначеного Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) банку-агента щодо отримання відшкодування коштів за вкладом у банку, що знаходиться в управлінні Фонду, та отримати гарантовану суму відшкодування коштів за своїм вкладом у розмірах і порядку, встановлених Законом "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", іншими нормативно-правовими актами (у тому числі правилами) Фонду.

3.3.10. Відмовитися від послуг, нав'язуваних йому банком-агентом, який здійснює виплату гарантованої суми відшкодування коштів за вкладом у банку, що знаходиться в управлінні Фонду;

3.3.11. Заявляти до Фонду або уповноваженої особи Фонду (у разі делегування їй відповідних повноважень) свої кредиторські вимоги до Банку, в разі здійснення Фондом процедури ліквідації Банку.

3.3.12. Звернутися до Фонду із заявою про виплату гарантованої суми відшкодування коштів за своїм вкладом у розмірі, порядку, за умов та підстав, визначених Законом "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб", нормативно-правовими актами (у тому числі правилами) Фонду, у разі невключення його до реєстру відшкодувань вкладникам для здійснення виплат.

3.3.13. Звертатися до Фонду зі скаргою про порушення своїх прав та законних інтересів щодо функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб.

3.4. Клієнт зобов'язується:

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

3.4.2. 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 у Додатку 1 до цього Договору, який є його невід'ємною частиною та на Вебсайті Банку.

3.4.3. Не пізніше ніж за два робочі дні повідомляти Банк про зняття з рахунку готівкової валюти, якщо сума перевищує еквівалент 1500 доларів США і за 5 робочих днів, якщо сума перевищує еквівалент 20 000 доларів США.

3.4.4. 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 15 календарних днів з моменту виникнення змін.

3.4.5. Самостійно ознайомлюватись не рідше одного разу на рік з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, розміщеною на Вебсайті Банку.

3.4.6. Оформлювати розрахункові документи згідно з Інструкцією НБУ "Про безготівкові розрахунки в національній валюті користувачів платіжних послуг" та надавати їх в Банк до закінчення операційного часу і в межах залишку наявних коштів на поточному рахунку.

3.4.7. Дотримуватись 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 нормативно-правових актів НБУ, що регулюють правила здійснення безготівкових розрахунків та касових операцій.

3.4.8. Надавати до Банку:

- чинні на момент подання документи та достовірні відомості для проведення належної перевірки Клієнта, актуалізації інформації про Клієнта, у тому числі дані щодо кінцевих бенефіціарних власників Клієнта (за наявності), – до відкриття Рахунку, протягом десяти робочих днів після зміни інформації, що раніше надавалась до Банку, та на запит Банку щодо актуалізації інформації;

- по фінансових операціях, 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.

3.4.9. негайно повідомити Банк про зарахування на Рахунок коштів, які були зараховані внаслідок здійснення помилкової, неналежної або неакцептованої платіжної операції, та повернути на рахунок 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.

3.4.10. На письмове повідомлення Банку про відмову в обслуговуванні Клієнта на підставі ст. 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.

3.4.11. 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 **10** робочих днів після зміни статусу.

3.4.12. 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.

4. ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Оплата за надані Клієнту послуги, здійснюється у строки, зазначені в Тарифах Банку, але не пізніше останнього робочого дня місяця, в якому були надані послуги, шляхом внесення готівкових коштів до каси Банку або шляхом здійснення Банком договірною списання коштів з поточного Рахунку Клієнта.

4.2. З підписанням цього договору Клієнт свідчить про ознайомлення та згоду з Тарифами Банку, які діють на дату його укладення, а також про отримання їх екземпляру.

4.3. Клієнт уповноважує Банк:

- списувати з цього рахунку вартість послуг згідно з Тарифами Банку, діючими на момент здійснення банківської операції (одночасно з наданням послуги), а також суму податків та зборів з процентів, нарахованих на суму поточного банківського рахунку, в разі якщо податковим агентом є Банк;
- здійснювати виправні проводки по всіх рахунках належних Клієнту у випадках допущення помилок працівником Банку.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

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

5.2. За несвоєчасну оплату послуг згідно з Тарифами Банку у строки, передбачені п. 4.1. 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.

5.3. За невиконання зобов'язань по договору Банк сплачує неустойку у вигляді **пені у розмірі 0,1% річних** за кожний день їх невиконання.

5.4. Контроль за рухом і цільовим використанням коштів за рахунками Клієнта здійснюється Клієнтом.

5.5. 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.

5.6. 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.

5.7. 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).

5.8. 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).

5.9. У разі порушення строку повернення коштів, передбачених п. 3.4.9 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.

5.10. 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.

5.11. 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. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ

6.1. Договір набирає чинності з моменту його підписання і діє протягом невизначеного терміну.

6.2. В Договір можуть бути внесені зміни за ініціативою однієї із Сторін, які оформлюються додатковою угодою.

Будь-які пропозиції Банку про зміну істотних умов цього 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.

6.3. Договір може бути розірваний:

6.3.1. За ініціативою Клієнта на підставі заяви про закриття Рахунку.

6.3.2. За ініціативою Банку:

- у випадку якщо Клієнт не погодиться із змінами, передбаченими п. 6.2. Договору;

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

6.3.3. З інших підстав, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

6.4. У випадку наміру дострокового розірвання Договору, Сторона, яка ініціює припинення договірних відносин, зобов'язана письмово повідомити про це іншу сторону не пізніше, ніж за 21 календарний день.

7. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ

7.1. У разі надходження на рахунок Клієнта коштів, які пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності, Клієнт доручає Банку списати зазначені кошти з його рахунку на рахунок Банку, до з'ясування.

7.2. Проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, нараховуються згідно з обліковою політикою Банку та сплачуються щомісячно не пізніше першого робочого дня наступного місяця.

7.3. 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 Національного банку України.

7.4. Всі спірні питання по цьому Договору вирішуються у встановленому чинним законодавством порядку.

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

7.6. 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 дій змін, шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Вебсайті Банку.

7.7. Клієнт підписанням цього 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 об'ємі інформацію, передбачену законодавством, що захищає права споживачів, в тому числі 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".

7.8. 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.

7.9. Кореспонденція між Сторонами 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).

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, яка надавалася ним при укладенні договору.

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

7.11. Договір складений в 2-х примірниках: 1-Банку,1-Клієнту. Обидва примірники мають однакову юридичну силу та є автентичними за змістом.

8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК

Полікомбанк, код банку 353100
14017, м. Чернігів, проспект Перемоги, 39
UA073000010000032007109201026
в Національному банку України,

КЛІЄНТ

код ЄДРПОУ 19356610

Відділення _____

тел. _____

Посада _____

(підпис) ПІБ

(підпис) ПІБ

Виконавець: _____

(підпис)

До підписання договору я отримав(ла) довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб

підпис ПІБ Клієнта

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

(підпис) ПІБ

ТАРИФИ
на послуги Полікомбанку для фізичних осіб в іноземній валюті

№ п/п	Найменування послуги	Вартість послуги	Термін списання/сплати
1.	Ведення поточних валютних рахунків фізичних осіб		
1.1	Відкриття поточного рахунку: - за наявності відкритого в Полікомбанку депозитного рахунку в іноземній валюті	100 грн безкоштовно	Сплачується клієнтом в день надання послуги
1.2	Перерахування коштів з поточного рахунку на інші рахунки в Полікомбанку	безкоштовно	
1.3	Зарахування на рахунок готівкової іноземної валюти	безкоштовно	
1.4	Зарахування на рахунок безготівкової іноземної валюти за переказами з інших банків	безкоштовно	
1.5	Зарахування на рахунок коштів грошових переказів	безкоштовно	
1.6	Видача коштів з поточного рахунку готівкою ¹ : -в доларах США -в євро	1% 1%	Сплачується клієнтом в день надання послуги
1.7	Процентна ставка, що нараховується на залишок коштів на поточному рахунку, % річних	0%	
1.8	Продаж безготівкової іноземної валюти: -що надійшла на поточний рахунок в безготівковій формі -що внесена на поточний рахунок готівкою - обов'язковий продаж	0,5% від суми, але не менше 100грн 0,4% від суми, але не менше 100грн 0,2% від суми	Нараховується та утримується банком з суми коштів, що отримані від продажу валюти в день надання послуги
1.9	Купівля безготівкової іноземної валюти	0,6% від суми, але не менше 500 грн	Нараховується та утримується банком з суми коштів, що перераховані на купівлю валюти в день надання послуги
1.10	Операції з обміну однієї іноземної валюти на іншу в безготівковій формі	0,5% від суми, але не менше 100 грн	Сплачується клієнтом в день надання послуги
1.11	Зміна умов платіжної інструкції	25 дол. США (+комісія банків-кореспондентів)	Сплачується клієнтом або списується банком в день надання послуги

2. Операції з готівковою іноземною валютою			
2.1	Купівля-продаж готівкової іноземної валюти	За курсами купівлі та продажу валюти, встановленими Полікомбанком	Сплачується клієнтом в день надання послуги
2.2	Перевірка банкнот на справжність	2,0 грн за 1 купюру, але не менше 40 грн за одне звернення клієнта	Сплачується клієнтом в день надання послуги
2.3	Розмін банкнот, придатних до обігу (одного номіналу на інший)	2% від суми, але не менше 200 грн	Сплачується клієнтом в день надання послуги
2.4	Виплата коштів за переказами SWIFT без відкриття поточного рахунку: 1) готівкою у валюті переказу: -в доларах США -в ЄВРО 2) готівкою у валюті України (купівля здійснюється за курсом Полікомбанку)	1% 1% 1%	Сплачується клієнтом в день надання послуги
2.5	Переказ коштів з поточного рахунку клієнта на основі індивідуальної е-ліцензії НБУ ² (відповідь надається протягом 7 робочих днів з дня наступного після дати отримання повного пакету документів)	2000 грн	Сплачується клієнтом в день надання послуги

1. Полікомбанк залишає за собою право вносити зміни та доповнення в даний перелік тарифів.
2. Оплата послуг банку здійснюється виключно в національній валюті України за офіційним курсом гривні, встановленим Національним банком України на день здійснення операції.
3. Додатково до зазначених тарифів банк може стягувати плату для відшкодування комісій банків- кореспондентів.

¹–Тариф не застосовується при отриманні коштів, які надійшли в результаті таких операцій:

- Зарахування коштів з депозитних рахунків клієнта в банку, які було внесено готівкою;
- Зарахування процентів по депозитам клієнта в банку та по цьому рахунку;
- Зарахування кредиту, наданого банком;
- Зарахування коштів, що надійшли через системи грошових переказів, що передбачені в Тарифах на послуги Полікомбанку по здійсненню грошових переказів;
- Внесення коштів готівкою на поточний рахунок;
- Від операцій обміну однієї іноземної валюти на іншу в безготівковій формі та операцій з купівлі іноземної валюти на МВРУ.

²– Вказана комісія стягується при першому зверненні клієнта з метою переказу коштів на основі індивідуальної е-ліцензії НБУ та не застосовується для другого та наступних звернень клієнта протягом календарного року. Застосовується додатково до тарифу за перерахування коштів з поточного рахунку фізичної особи в іноземній валюті в інші банки через систему SWIFT.

(посада та ПІБ працівника банку)

(підпис)

(ПІБ Клієнта)

(підпис)

Начальник організаційно-правового відділу

Тамара ФЕДОРОВА