

ДОГОВІР №
банківського рахунку на вимогу «Вільні кошти»

м. Київ

“ ” _____ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АП БАНК», надалі “Банк”, в особі _____ який діє на підставі _____, з однієї сторони, і надалі «Клієнт» в особі _____ який діє на підставі статуту з іншої сторони, надалі разом “Сторони”, уклали цей

Договір про наступне:

1. Предмет договору

- 1.1. За цим Договором Банк зобов'язується відкрити Клієнту Рахунок № _____ у Гривні для обліку коштів на вимогу (далі – Рахунок) та нараховувати проценти на залишок коштів на ньому.
- 1.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі письмової заяви про відкриття рахунка та документів, надання яких передбачене для відкриття рахунка нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 1.3. Клієнт розміщує на Рахунку кошти у сумі не меншій, ніж сума встановленого незнижувального залишку на Рахунку.
- 1.4. Операції за Рахунком здійснюються з урахуванням установленого цим Договором режиму використання.
- 1.5. За користування коштами, розміщеними Клієнтом на Рахунку, Банк нараховує та сплачує проценти в розмірі, згідно з встановленою Банком процентною ставкою для відповідного типу Рахунку. Нарахування процентів на кошти, які знаходяться на Рахунку Клієнта, не здійснюється якщо на рахунок Клієнта накладено арешт - з дня накладення такого арешту.
- 1.6. Клієнт сплачує комісійну винагороду Банку за послуги, отримані Клієнтом згідно з цим Договором, у розмірі та у строки відповідно до Тарифів Банку.
- 1.7. Режим використання Рахунку:
 - 1.7.1. На Рахунок, визначений в пункті 1.1. цього Договору зараховуються кошти, перераховані з власного рахунку Клієнта, відкритого у АТ «АП БАНК» або в іншому банку.
 - 1.7.2. Кошти з Рахунку, визначеного в пункті 1.1. цього Договору, перераховуються на власний рахунок Клієнта у АТ «АП БАНК» або в іншому банку.
 - 1.7.3. Проведення інших не передбачених даним Договором операцій зі списання та зарахування за Рахунком згідно п. 1.1. Договору заборонено.
 - 1.7.4. Зарахування коштів на Рахунок та переказ коштів з Рахунку здійснюється до 16:00 за київським часом.
 - 1.7.5. Платіжні документи Клієнта на переказ коштів з Рахунку та зарахування коштів на Рахунок, визначений в пункті 1.1. цього Договору приймаються Банком в період часу до 16:00 за київським часом. Платіжні документи, отримані від Клієнта до часу, визначеного у пункті 1.7.4. Договору, виконуються в день одержання документа, а документи, що отримані по закінченні часу, визначеного у пункті 1.7.4. Договору, виконуються Банком протягом наступного робочого (операційного) дня.
 - 1.7.6. Банк здійснює зарахування коштів на Рахунок, списання коштів з Рахунку з урахуванням встановленої Банком для даного виду Рахунку суми незнижувального залишку, мінімальної суми розміщення та поповнення коштів, максимальної суми розміщення коштів на Рахунку.
- 1.8. У разі надходжень на Рахунок, які не передбачені умовами режиму використання Рахунку, такі надходження зараховуються на окремий рахунок Банку. Кошти з окремого рахунку Банку повертаються на рахунок платника, або зараховуються на Рахунок у порядку визначеному цим Договором.

2. Права та зобов'язання сторін

2.1. Банк має право:

- 2.1.1. Використовувати кошти, які обліковуються на Рахунку Клієнта, гарантуючи проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
- 2.1.2. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням умов цього Договору, чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України, повернути кошти Клієнту/платнику не пізніше наступного банківського дня.
- 2.1.3. Здійснювати списання коштів з рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.
- 2.1.4. Зупиняти видаткові операції по рахунку Клієнта за рішенням уповноважених органів відповідно до законодавства України.
- 2.1.5. Банк має право здійснювати договірне списання з рахунку з метою погашення заборгованості Клієнта перед Банком за іншими укладеними договорами.
- 2.1.6. Надавати відомості стосовно Клієнта та цього Договору, що містять банківську таємницю, до органів державної влади, чи інших осіб, якщо це встановлено законодавством, а також прямим та непрямым акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, юридичним та іншим професійним радникам Банку, аудиторам Банку. Клієнт цим надає свою безвідкличну згоду на вказане вище у цьому пункті Договору розкриття інформації, що становить банківську таємницю.
- 2.1.7. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, проведення переказу, у відповідності до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 2.1.8. У разі надходжень на Рахунок, які не передбачені умовами режиму використання Рахунку, зараховувати такі надходження на окремий рахунок Банку.
- 2.1.9. Здійснювати повернення/зарахування надходжень, зарахованих на окремий рахунок Банку, відповідно пункту 1.8 Договору у наступному порядку:
 - кошти, які надійшли з рахунків третіх осіб повертаються Банком на рахунки цих осіб, з яких вони надійшли, не пізніше наступного робочого (операційного) дня;
 - кошти, які надійшли з рахунку Клієнта після часу, встановленого в пункті 1.7.4 Договору, зараховуються на Рахунок наступного робочого (операційного) дня;
 - кошти, які надійшли з рахунку Клієнта в обсягах, які призведуть до перевищення встановленої Банком максимальної суми розміщення коштів на Рахунку, або в обсязі, меншому ніж мінімальна сума розміщення / поповнення Рахунку, повертаються на рахунок платника не пізніше наступного робочого (операційного) дня.

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

2.1.10. Змінювати розмір плати за користування коштами розміщеними на Рахунку та розмір комісійної винагороди Банку за послуги, отримані Клієнтом згідно з цим Договором, про що завчасно, за 15 календарних днів до введення в дію змін, інформувати клієнтів шляхом розміщення такої інформації в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку www.ap-bank.com.

2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства та режиму використання Рахунку, визначеного у пункті 1.7 цього Договору, за винятком випадків примусового стягнення та договірної списання коштів, а також обмеження права розпорядження рахунком у випадках, встановлених законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

2.3. Банк бере на себе зобов'язання:

2.3.1. Відкрити Клієнту Рахунок протягом 1 (одного) робочого дня після підписання заяви та надання Клієнтом всіх необхідних документів для відкриття Рахунку.

2.3.2. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на Рахунок, відповідно до режиму рахунку, встановленого у пункті 1.7. Договору.

2.3.3. Забезпечувати своєчасне перерахування коштів з Рахунку, відповідно до режиму рахунку, встановленого у пункті 1.7. Договору.

2.3.4. Гарантувати таємницю операцій за рахунком Клієнта. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на рахунку можуть бути надані лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.3.5. Встановлювати процентну ставку за користування коштами на Рахунку, та оприлюднювати дані про встановлену Банком процентну ставку на офіційному Інтернет сайті Банку www.ap-bank.com та у приміщеннях Банку.

2.3.6. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, проведення переказу, у відповідності до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2.4. Клієнт бере на себе зобов'язання:

2.4.1. Здійснювати переказ коштів на Рахунок / з Рахунку з дотриманням режиму використання Рахунку, встановленого у пункті 1.7. Договору.

2.4.2. Виконувати вимоги щодо організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу.

2.4.3. В термін до 01 лютого надавати Банку підтвердження залишку коштів на рахунку станом на 01 січня. Якщо Клієнт не надав Банку підтвердження залишку коштів на рахунку станом на 01 січня в строк, визначений цим пунктом, залишок вважається підтвердженим;

2.4.4. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.

2.4.5. Надати за запитом Банку у термін, вказаний Банком у запиті, документи та відомості, необхідні для виконання Банком вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (у т.ч. про власників Клієнта; осіб, які мають прямий або опосередкований вплив на нього, отримувачі економічну вигоду від його діяльності; про діяльність і фінансовий стан Клієнта, про сутність і цілі фінансової операції, контрагентів Клієнта по фінансовій операції), а також іншу інформацію, передбачену законодавством.

2.4.6. Надавати на вимогу Банку інформацію/відомості та/або документи, необхідні для ідентифікації його особи (в тому числі згідно вимог Закону США про оподаткування іноземних рахунків від 18.03.2010 року FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) змісту/суті діяльності, фінансового стану, мети здійснюваної операції, джерел походження коштів та активів.

2.4.7. Протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення будь-яких змін до установчих та/або інших документів Клієнта, зміни свого місцезнаходження, змін у складі керівництва, змін у складі осіб, які мають право розпорядження Рахунком, відомостей про зміну інформації, що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), інформувати Банк про такі зміни та надавати відповідні документи. Зобов'язання Клієнта, передбачене цим пунктом Договору, вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін;

2.4.8. Ознайомлюватися із діючими тарифами та ставками на офіційному Інтернет сайті Банку www.ap-bank.com та у приміщеннях Банку.

3. Відповідальність сторін

3.1. Відповідальність за достовірність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт, який у разі її невідповідності має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

3.2. Банк не несе відповідальності за незарахування коштів на Рахунок в день їх надходження та за повернення надходжень на рахунок платника, якщо надходження на Рахунок не відповідають встановленому у цьому Договорі режиму використання Рахунку.

3.3. В інших випадках виникнення відповідальності Сторін, що прямо не передбачені цим Договором, Сторони керуються нормами чинного законодавства України.

4. Форми та порядок розрахунків

4.1. Клієнт може подавати до Банку розрахункові документи як у паперовій формі, так із використанням електронних розрахункових документів, відповідно до укладеного договору з урахуванням вимог встановлених цим Договором.

4.2. Проценти нараховуються Банком щомісяця на залишок коштів, які знаходилися на Рахунку на кінець кожного календарного дня протягом розрахункового місяця. При розрахунку процентів приймається фактична календарна кількість днів у місяці та фактична календарна кількість днів у році, причому день зарахування коштів на рахунок і день повернення (сплати) коштів з рахунку приймаються при розрахунку процентів як один день.

4.3. Нараховані проценти сплачуються Банком щомісяця в останній робочий день місяця, але не пізніше першого робочого дня після дня їх нарахування на поточний рахунок Клієнта відкритий в АТ «АП БАНК».

5. "Форс-мажор"

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю сторони, що не виконала зобов'язання. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, а також акти державних органів і таке інше (далі - "форс-мажор"), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення стороною, що не виконала зобов'язання "форс-мажор" і закінчується чи закінчиться б, якщо стороною, що не виконала зобов'язання вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з "форс-мажору".

5.2. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків.

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

5.3. Про настання "форс-мажорних" обставин сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із сторін не матиме права на відшкодування другою стороною можливих збитків.

6. Порядок змін та розірвання Договору

6.1. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати Договір, надсилає пропозиції про це другій стороні за Договором.
6.2. Сторона, що одержала пропозицію щодо зміни, доповнення чи розірвання Договору, повинна відповісти на неї не пізніше 20 днів після отримання пропозиції. Якщо сторони не досягли згоди щодо розірвання Договору або його зміни, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк з урахуванням часу поштового обігу, зацікавлена сторона має право передати спір на вирішення господарського суду.

6.3. Цей Договір не може бути розірваний за ініціативою Клієнта при наявності у нього невиконаних зобов'язань перед Банком.

7. Порядок закриття Рахунку

7.1. Рахунок Клієнта закривається на підставі:

- заяви Клієнта про закриття Рахунку;
- рішення органу, на який законом покладено функції припинення юридичної особи (Клієнта) внаслідок злиття, приєднання, поділу та перетворення;
- відповідного рішення суду або господарського суду про ліквідацію Клієнта та в інших випадках, які встановлені законодавством України;
- у разі відсутності операцій за рахунком протягом року, якщо інше не встановлено Сторонами;
- у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- на інших підставах, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

7.2. Залишок грошових коштів на Рахунку перераховується на інший рахунок клієнта, відкритий у Банку або, за вказівкою Клієнта, перераховується на інший рахунок Клієнта.

8. Заключні умови

8.1. Банк надсилає до контролюючого органу, у порядку, передбаченому чинним законодавством України, повідомлення про відкриття або закриття Рахунку. Датою початку видаткових операцій по рахунку є дата однієї з подій, що настала першою: отримання Банком Повідомлення-відповіді з відміткою про взяття рахунку на облік у контролюючому органі або реєстрації отримання Банком корінця повідомлення з відміткою про взяття Рахунку на облік у контролюючому органі, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою відповідно до пункту 69.3 Податкового кодексу України.

8.2. Клієнт засвідчує та гарантує, що має всі необхідні правові підстави для передачі будь-яких персональних даних про фізичних осіб (у тому числі власників, найманих працівників та довірених осіб Клієнта), які були або будуть передані Банку у зв'язку або на виконання цього Договору.

8.3. Підписанням цього Договору Клієнт гарантує, що вище вказані персональні дані були отримані та знаходяться у користуванні Клієнта правомірно відповідно до вимог чинного законодавства України та підтверджує своє право на передачу Банку таких персональних даних і це право нічим не обмежене і не порушує права суб'єктів персональних даних та інших осіб.

8.4. Будь-які зміни і доповнення до цього Договору оформляються шляхом укладення договорів про внесення змін та доповнень до цього Договору, які підписуються кожною із Сторін.

8.5. У всьому, що не передбачено умовами цього Договору, Сторони керуються чинним законодавством та укладеними між Клієнтом і Банком договорами.

8.6. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – у судовому порядку згідно чинного законодавства України.

8.7. Цей Договір складено у двох примірниках, по одному для кожної із Сторін. При цьому обидва примірники мають однакову юридичну силу. Клієнт підтверджує отримання оригіналу примірника Договору.

9. Юридичні адреси та реквізити сторін

Сторона 1. Банк		Сторона 2. Клієнт	
Назва Банку:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»	Назва:	
Юридична адреса банку:	04119 м. Київ, вул. Дегтярівська 27-Т (Літера А)	Юридична адреса:	
Код банку:	380548	Фактична адреса:	
Ідентифікаційний номер:	35590956	Ідентифікаційний номер / Реєстраційний номер облікової картки платника податків:	
К/р:	к/р UA513000010000032000118501026 в Національному банку України	Тел.:	
Установа банку		Посада:	
Адреса установи банку:			
Посада:	_____		

(підпис) М.П.	(ПІБ)	(підпис) М.П.	(ПІБ)

Примірник Договору отримав _____ (_____)

Банк

_____ М.П.

Клієнт

_____ М.П.

