

ДОГОВІР №
банківського рахунку
(для юридичних осіб)

м. Київ

“ ” _____ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС 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. На умовах цього Договору банківського рахунку, Банк відкриває Клієнту поточні(-ий) рахунки(-ок) в національній та/або іноземній(-их) валюті(-ах) (надалі – “поточний рахунок” або “поточні рахунки”) та здійснює його розрахунково-касове обслуговування відповідно до умов цього Договору, Тарифів, які є невід’ємною частиною цього Договору, вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.
- 1.2. Дія цього Договору поширюється на всі поточні рахунки, відкриті Клієнтом у Банку.
- 1.3. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок на підставі письмової заяви про відкриття рахунку та документів, надання яких передбачене для відкриття рахунку нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України, включаючи документи щодо ідентифікації та верифікації Клієнта, встановлення переліку власників Клієнта з істотною участю та контролерів, документи, що підтверджують повноваження особи, яка здійснює відкриття поточного рахунку, а також повноваження розпорядників рахунком. У випадку, якщо Клієнт, після укладення цього Договору, звертається до Банку з метою відкриття нового поточного рахунку, у тому числі поточного рахунку зі спеціальним режимом їх використання, Банк відкриває такий рахунок на підставі цього Договору та заяви про відкриття поточного рахунку, наданої Клієнтом.
- 1.4. Клієнт доручає Банку відправити 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.
- 1.5. За користування грошовими коштами Клієнта Банк нараховує та сплачує проценти в розмірі, згідно з встановленою Банком процентною ставкою. Нарахування процентів за користування Банком коштами, які знаходяться на рахунку Клієнта, не проводиться якщо на рахунок Клієнта накладено арешт - з дня накладення такого арешту.
- 1.6. Клієнт зобов'язаний сплачувати комісійну винагороду Банку за послуги, отримані Клієнтом згідно з цим Договором, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, у розмірі та у строки відповідно до Тарифів Банку.
- 1.7. Розрахункові документи, заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти Клієнта приймаються протягом операційного часу, встановленого в Банку. Платіжні документи, отримані від Клієнта протягом операційного часу, виконуються в день одержання документа, а документи, що отримані по закінченні операційного часу – виконуються наступним банківським днем. Розрахункові документи, що отримані від Клієнта в післяопераційний час можуть бути виконані у цей самий день згідно з діючими тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.
- 1.8. Операційний час Банку для Клієнта встановлюється Банком самостійно згідно його внутрішніх правил.
- 1.9. Клієнт доручає Банку самостійно списувати грошові кошти з його рахунків за обслуговування і надані послуги, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, згідно з діючими Тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.
- 1.10. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з продажу іноземної валюти без отримання від Клієнта Заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 1.11. Помилково зараховані на рахунок Клієнта кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ.
- 1.12. Всі інші відносини між Банком і Клієнтом, не урегульовані цим Договором, вирішуються шляхом підписання окремих договорів чи договорів про внесення змін та доповнень до цього Договору та на підставі чинного законодавства.

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 чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх без виконання Клієнту.
- 2.1.3. Виконувати розрахункові документи Клієнта відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта, якщо інше не встановлено Сторонами.
- 2.1.4. У разі неподання Клієнтом попередньої заявки на отримання готівки в сумі, що перевищує 50000 (п'ятдесят тисяч) гривень або 5000 (п'ять тисяч) доларів США або 1000 (одна тисяча) Євро відмовляти Клієнту у видачі готівки на різні потреби.
- 2.1.5. Здійснювати примусове та договірне списання коштів з рахунку Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором, в тому числі, коштів в іноземній валюті, що підлягають обов'язковому продажу згідно чинного законодавства України (у разі не подання Клієнтом заяви у встановлений термін).
- 2.1.6. Зупиняти видаткові операції за рахунком Клієнта за рішенням уповноважених органів відповідно до Законів України.
- 2.1.7. Списувати з рахунку Клієнта плату за надані послуги, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, а також, утримувати комісійну винагороду Банку із суми коштів спрямованих на купівлю іноземної валюти, суми гривневого еквіваленту від продажу іноземної валюти, згідно з тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.
- 2.1.8. Вносити зміни в тарифи Банку на розрахунково-касове обслуговування, у тому числі розмір плати за користування коштами на рахунку Клієнта. 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.
- 2.1.9. Банк може відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунку та/або у виконанні платіжних доручень, заяв на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України і цим Договором у тому числі, але не виключно, у випадку невідповідності операцій Клієнта вимогам валютного законодавства; законодавства про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення; законодавства, що регулює спеціальний режим використання рахунків; Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні»; нормативних актів Національного банку України, що регламентують порядок здійснення операцій за рахунками клієнтів; у випадках ненаданням на запит Банку інформації та/або документів, необхідних для вивчення та ідентифікації Клієнта; а також у зв'язку з необхідністю дотриманням фінансових санкцій (ембарго) або інших обмежень, встановлених Україною, Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для України, та/або внутрішніми документами Банку.
- 2.1.10. Повернути без виконання Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у разі відсутності в Заяві обов'язкових реквізитів, визначених цим Договором, недостатності коштів на рахунках Клієнта для здійснення операції та сплати комісійної винагороди Банку, а також, у разі якщо курс операції, визначений Клієнтом у заяві не відповідає курсу встановленому Банком на день проведення операції, в інших випадках, визначених умовами Договору та нормативно-правових актів, із зазначенням причини повернення на зворотній стороні паперової форми Заяви, або засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-банк», якщо така Заява надана в електронній формі.

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

- 2.1.11. Самостійно списати з рахунку Клієнта кошти на користь неналежного платника за операцією Клієнта, якщо Банк помилково списав ці кошти з рахунку неналежного платника замість рахунку Клієнта.
- 2.1.12. Не здійснювати зарахування на рахунок грошових коштів, що надійшли за електронними розрахунковими документами, у випадку, якщо номер рахунку та код Клієнта, зазначені в електронному документі, не належать Клієнту. Відповідальність Банку щодо перевірки правильності заповнення реквізитів електронного документа обмежуються необхідністю здійснення перевірки лише тих реквізитів, які чітко визначені чинним законодавством України.
- 2.1.13. У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення валютного нагляду, Банк залишає за собою право без попередження Клієнта інформувати у випадках та в порядку, установленому законодавством, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку, відповідні державні органи про порушення Клієнтом законодавства, пов'язаного з проведенням ним валютних операцій.
- 2.1.14. При настанні строку погашення заборгованості Клієнта згідно укладених між Банком та Клієнтом кредитних договорів, договорів застави та/або інших договорів, самостійно проводити списання коштів з поточного рахунку Клієнта в погашення заборгованості за цими договорами.
- 2.1.15. Банк в разі наявності у Клієнта зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в іноземній валюті має право самостійно здійснювати за кошти клієнта купівлю на власний вибір іншої іноземної валюти (однієї або декількох), яка надалі використовуватиметься Банком для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на міжнародному валютному ринку згідно наданої Заяви Клієнта на купівлю іноземної валюти.
- 2.1.16. Банк в разі продажу Клієнтом іноземної валюти має право самостійно, здійснити обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку на іншу іноземну валюту (одну або декілька) з подальшим продажем отриманої іноземної валюти згідно заяви Клієнта на продаж іноземної валюти.
- 2.1.17. У випадку укладання Клієнтом договорів застави з Банком, предметом яких є грошові кошти або майнові права на них, обмежити його права розпоряджатися грошовими коштами на банківському рахунку, а у випадках, передбачених цими договорами, проводити списання грошових коштів з рахунку Клієнта без його розпорядження на виконання останнім своїх зобов'язань.
- 2.1.18. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Рахунку на користь Банку за заборгованістю Клієнта перед Банком за іншими договорами. Банк має право на договірне списання коштів з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого в Банку для виконання боргових зобов'язань за цим Договором чи за будь-яким іншим борговим зобов'язанням Клієнта перед Банком, а також суми плати (комісії), зокрема, за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, згідно Тарифів Банку, Несанкціонованих овердрафтів та нарахованих на них процентів, помилково перераховані Клієнту суми коштів (щодо яких Клієнт є неналежним отримувачем) – у разі якщо Клієнт не повернув таку неналежну отриману суму протягом 3 (трьох) банківських днів з моменту отримання відповідної вимоги Банку. Включенням у Договір цього пункту Клієнт надає Банку доручення на договірне списання. Таке доручення підлягає виконанню Банком за умови настання строку чи терміну виконання боргових зобов'язань Клієнта перед Банком в сумі, що дорівнює сумі боргових зобов'язань Клієнта перед Банком. Здійснюючи на підставі цього Договору договірне списання коштів з Рахунку Клієнта, Банк оформлює відповідний меморіальний ордер.
- 2.1.19. Здійснювати операції з продажу іноземної валюти без отримання від Клієнта Заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 2.1.20. 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.
- 2.1.21. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, у відповідності до абзаців 6-8 частини 1 та частини 2 статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статті 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність».
- 2.1.22. Направляти Клієнту листування/кореспонденцію, визначену в розділі 9 цього Договору.

2.2. Клієнт має право:

- 2.2.1. Для здійснення розрахунків, в залежності від типу чи змісту операції, використовувати платіжні документи, визначені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.
- 2.2.2. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком випадків примусового стягнення та договірного списання коштів, а також обмеження права розпорядження рахунком у випадках, встановлених законами України та нормативними актами Національного банку України.
- 2.2.3. Отримувати готівкові кошти у межах попередньої заявки (письмовій або усній формі) на отримання готівки і за умови наявності коштів на рахунку у випадках, передбачених законодавством України. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.
- 2.2.4. Відкликати платіжний документ, заяву на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти шляхом подання в Банк листа про відкликання. Таке відкликання можливе лише при наявності технічної можливості Банку за умови, що лист про відкликання подається до настання дати валютування для платіжного доручення та за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку, пов'язаних з таким відкликанням. Відкликання електронного платіжного документа, заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, наданих засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк», Клієнт може виконати самостійно, за допомогою клієнтського інтерфейсу системи дистанційного обслуговування.
- 2.2.5. Здійснювати розрахункові операції за рахунком (рахунками) у національній та іноземних валютах, купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, використовуючи систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» за умови укладення відповідного договору з Банком.
- 2.2.6. Для здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Клієнт подає до Банку в паперовому або в електронному вигляді засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-банк» (у разі наявності такої можливості) Заяву за встановленою Банком формою, яка має містити наступні обов'язкові реквізити:
- найменування та місцезнаходження Банку;
 - найменування Клієнта, його ідентифікаційний номер, місцезнаходження;
 - доручення на купівлю/продаж/обмін валюти;
 - номер рахунку Клієнта для списання/зарахування коштів;
 - підстави для купівлі іноземної валюти;
 - цифрове значення курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти або зазначити «за курсом банку»;
 - термін дії Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, який не може перевищувати 30 календарних днів з дати вказаної на заяві;
 - підпис уповноваженої особи (осіб) Клієнта відповідно до заявленого в Банку переліку уповноважених осіб та відбиток печатки (у разі її використання), або електронний підпис, у разі надання заяви засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-банк».
 - доручення Банку продати куплену іноземну валюту, що не буде переказана за призначенням у строк, визначений законодавством України.

Сторони прийшли до згоди, що обов'язкові реквізити заяв Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти погоджуються Сторонами в кожній конкретній заяві Клієнта про купівлю, обмін та/або продаж іноземної валюти, підписаній Клієнтом та прийнятій Банком до виконання.

Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті зміни/коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та операцій з купівлі, обміну та/або продажу іноземної; такий ризик покладається виключно на Клієнта.

При оформленні заяв на купівлю/продаж іноземної валюти на МВРУ у системі електронного банкінгу (за наявності такої можливості) надається можливість вибору одного із способів визначення курсу: а) «за курсом банку» – валюта буде куплена/продана за ринковим курсом МВРУ (у

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

разі достатності гривні/іноземної валюти на рахунок Клієнта); б) «за курсом не вище ніж / не нижче ніж» – валюта буде куплена/продана в тому випадку, якщо зазначений Клієнтом курс був в рамках поточного ринкового курсу.

2.2.7. Клієнт не подає до Банку Заяву про продаж іноземної валюти у випадках, коли надходження іноземної валюти продаються відповідно до встановлених вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

2.3. Банк бере на себе зобов'язання:

- 2.3.1. Відкрити Клієнту рахунок протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Клієнтом всіх необхідних документів для відкриття рахунку.
- 2.3.2. При відкритті рахунку ознайомити Клієнта з тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.
- 2.3.3. Своєчасно здійснювати розрахункові операції відповідно до Закону України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» та нормативно-правових актів Національного банку України. У разі відсутності або недостатності коштів на рахунок Клієнта на момент подання розрахункових документів до Банку, повертати розрахункові документи без виконання не пізніше наступного робочого дня з відміткою про причини повернення.
- 2.3.4. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта.
- 2.3.5. Приймати готівкову виручку (готівку) до каси Банку з метою подальшого зарахування на рахунок Клієнта протягом робочого часу операційної каси Банку.
- 2.3.6. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 2.3.7. Формувати виписку з рахунку Клієнта з доданням необхідних документів відповідно до чинного законодавства України (на наступний банківський день після здійснення операцій по рахунку Клієнта) та видавати її на вимогу Клієнта.
- 2.3.8. Надавати на письмовий запит Клієнта, у тому числі запит, надісланий засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк», копії, завірених Банком виписок та/або платіжних документів, довідок за розрахунково-касовим обслуговуванням.
- 2.3.9. Гарантувати таємницю операцій за рахунком Клієнта. Без згоди Клієнта довідки третім особам з питань проведення операцій на рахунок можуть бути надані лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 2.3.10. Надавати консультації Клієнту з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.
- 2.3.11. Інформувати Клієнта про зміну тарифів Банку на розрахунково-касове обслуговування, у тому числі розміру плати за користування коштами на рахунок Клієнта, шляхом розміщення в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку www.ap-bank.com відповідної письмової інформації не менше ніж за 15 календарних днів до дати введення в дію цих змін.
- 2.3.12. Належним чином виконувати умови цього Договору.
- 2.3.13. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин з Клієнтом (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції, проведення переказу, у відповідності до абзаців 1-5 частини 1 та частини 3 статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статті 64 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

2.4. Клієнт бере на себе зобов'язання:

- 2.4.1. Виконувати вимоги діючих Законів України, Інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.
- 2.4.2. Виконувати вимоги щодо організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський оборот України, та встановлених правил ведення касових операцій.
- 2.4.3. Використовувати рахунки зі спеціальним режимом відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативних та актів Кабінету Міністрів України.
- 2.4.4. У відповідності з чинним законодавством України узгоджувати з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) до каси банку.
- 2.4.5. 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;
 - якщо Клієнт є платником єдиного або фіксованого податку – документ, що підтверджує відповідну систему оподаткування;
 - якщо Клієнт відноситься до підприємств всеукраїнських громадських організацій інвалідів - довідку, видану відповідним органом Пенсійного фонду України, що підтверджує зазначений статус.
- 2.4.6. Для своєчасного одержання суми готівки у сумі, що перевищує 50000 (п'ятдесят тисяч) гривень або 5000 (п'ять тисяч) доларів США або 1000 (одна тисяча) Євро, надавати до Банку попередню заявку про необхідну суму готівкових коштів не пізніше ніж о 10-й годині робочого дня, що передує дню отримання готівки.
- 2.4.7. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.
- 2.4.8. Повідомляти Банк про зарахування на рахунок Клієнта коштів, що йому не належать. Клієнт зобов'язується протягом трьох робочих днів з дня надходження коштів або з дня надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу, повернути помилково зараховані кошти в установленому законодавством порядку.
- 2.4.9. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги, зокрема, за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, згідно з тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.
- 2.4.10. 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 фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (у т.ч. про власників Клієнта; осіб, які мають прямий або опосередкований вплив на нього, отримують 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.
- 2.4.11. Виконувати всі вимоги Банку стосовно питань правомірності здійснення розрахунково-касових операцій та надавати Банку інформацію, необхідну для складання Банком звітності відповідно до вимог Національного банку та відповідних контролюючих органів, а також іншу інформацію відповідно до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.
- 2.4.12. В межах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми нормативними документами Банку, надавати Банку контракти, довідки, митні декларації та будь-які інші необхідні Банку документи та інформацію для здійснення Банком валютного нагляду та інших покладених на Банк у відповідності з чинним законодавством України функцій контролю. Документи, що подаються Клієнтом до Банку, мають бути оформлені відповідно до чинного законодавства України.
- 2.4.13. 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.
- 2.4.14. 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 першого чи другого підпису, відомостей про зміну інформації, що надавалася Банку, у тому числі щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), інших відомостей, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань про суб'єкта господарювання (у тому числі установчих документів юридичних осіб), інформувати Банк про такі зміни та надавати відповідні документи або належним чином засвідчені їх копії. Зобов'язання Клієнта/Вкладника, передбачене цим пунктом Договору, вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін.

3. Відповідальність сторін

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

- 3.1. За несвоєчасне (пізніше наступного дня після отримання відповідного документа) чи помилкове списання з вини Банку суми з рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне чи помилкове зарахування суми, яка належить власнику рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1% від несвоєчасно або помилково зарахованої (списаної) суми за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми переказу.
- 3.2. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення умов Договору банківського рахунку, у тому числі внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом платіжних документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунку(ах) Клієнта.
- 3.3. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів з Рахунку Клієнта відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.
- 3.4. Клієнт за неповідомлення Банку про помилково зараховані на його рахунок кошти протягом 3-х днів після отримання виписки з рахунку, та/або неперерахування помилково зарахованих на його рахунок коштів протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від суми помилкового переказу за кожний день починаючи від дати здійснення помилкового переказу до дня повернення грошей включно, але не більше 10 відсотків суми переказу.
- 3.5. За неодержання Клієнтом замовленої готівки в сумі що перевищує 50000 (п'ятдесят тисяч) гривень або 5000 (п'ять тисяч) доларів США або 1000 (одна тисяча) Євро з вини Банку або Клієнта винна сторона сплачує 0,1% від замовленої суми.
- 3.6. За несвоєчасну сплату послуг Банку Клієнт сплачує йому пеню у розмірі 0,1% за кожний день прострочення, але не більше 10% від суми заборгованості.
- 3.7. Відповідальність за відповідність 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.
- 3.8. Банк не несе відповідальності за повноту та правильність розрахунків Клієнта з державними органами, юридичними та фізичними особами.
- 3.9. Клієнт несе відповідальність за своєчасність ознайомлення зі змінами внутрішнього розпорядку Банку, змінами Тарифів Банку на розрахунково-касове обслуговування, змінами плати за користування коштами на рахунку Клієнта; за правильне заповнення реквізитів платіжного документа, у тому числі номерів рахунків, кодів банків та інше, зобов'язується подавати Банку лише належним чином оформлені документи.
- 3.10. 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 вибирає форми розрахунків передбачені Законом України "Про платіжні системи та переказ грошей в Україні", нормативно-правовими актами Національного банку України. Такі форми розрахунків, як акредитивна, вексельна форма розрахунків, розрахунки за допомогою платіжних карток застосовуються на підставі окремих договорів.
- 4.2. Клієнт може подавати до Банку розрахункові документи як у паперовій формі, так із використанням електронних розрахункових документів, відповідно до укладеного договору. Письмові розпорядження по Рахунку підписуватимуться уповноваженою особою Клієнта. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися Рахунком, Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.
- 4.3.
- 4.4. Банк має право на самостійне проведення договірною списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих у Банку (згідно п. 1.6 даного Договору): на свою користь в оплату послуг за цим Договором, зокрема за операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, згідно з Тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.
- 4.5. Проценти за залишками коштів на поточному рахунку нараховуються Банком щомісячно в останній робочий день розрахункового місяця за залишками коштів, які знаходилися на рахунку на кінець кожного операційного дня протягом розрахункового місяця. При розрахунку процентів приймається фактична календарна кількість днів у місяці та фактична кількість календарних днів у році, якщо Рахунок відкритий у національній валюті, або 360 днів у році, якщо Рахунок відкритий в іноземній валюті, причому день зарахування коштів на Рахунок і день повернення (сплати) коштів з Рахунку приймаються при розрахунку процентів як один день.
- 4.6. Нараховані проценти сплачуються Банком не пізніше наступного робочого дня після їх нарахування шляхом зарахування суми нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта.
- 4.7. Комісія за переказ коштів з рахунку списується за окремим платіжним документом одночасно зі здійсненням платежу та відображається у виписці за рахунком у загальній сумі комісій, стягнутих за операційний день.
- 4.8. Інформація про операції здійснені Клієнтом за рахунком відображається у виписці, яку Клієнт отримує безпосередньо в Банку або засобами системи дистанційного обслуговування «Клієнт-банк».
- 4.9. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з продажу іноземної валюти без отримання від Клієнта Заяви у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України.

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 не виконуючої сторони. 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 не виконуючою стороною "форс-мажору" і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з "форс-мажору". "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. 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. Договір розривається за заявою Клієнта у будь-який час.
- 7.2. Рахунок Клієнта закривається на інших підставах, передбачених чинним законодавством України, нормативно – правовими актами Національного банку України та цим Договором.
- 7.3. Клієнт має право порушити питання про закриття рахунку і розірвання Договору в разі відсутності коштів на кореспондентському рахунку Банку.
- 7.4. Банк має право вимагати розірвання Договору:
- 7.4.1 якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку Клієнта, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого правилами Банку або Договором, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;
- 7.4.2 у разі відсутності операцій за рахунком протягом року, якщо інше не встановлено Сторонами;
- 7.4.3 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;

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

7.4.4 в інших випадках, встановлених Сторонами або законом.

7.5. Залишок грошових коштів на рахунок за вказівкою Клієнта перераховується на інший рахунок в строки і в порядку, встановлені Банком..

7.6. Банк може відмовитися від Договору та закрити рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку.

8. Заключні умови

8.1. Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його підписання уповноваженими на це особами сторін. Дія Договору припиняється за згодою сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

8.2. Підтвердженням сплати Клієнтом послуг, наданих Банком з розрахунково-касового обслуговування рахунку, є виписка по рахунку.

8.3. 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.

8.4. Клієнт надає право Банку у термін встановлений законодавством подати відомості про відкриття/закриття рахунку в електронному вигляді засобами електронної пошти Національного банку України на адресу відповідного органу державної податкової служби.

8.5. 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, а Банк має право на зберігання, обробку в тому числі з метою пропонування за допомогою загальноприйнятих засобів зв'язку (в т.ч. шляхом листування, розсилання SMS-повідомлень, телефонним зв'язком, електронною поштою) будь-яких банківських продуктів і послуг та розголошення таких даних в порядку та на умовах згідно чинного законодавства України.

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.

8.6. Клієнт підписанням цього Договору дає Банку дозвіл надавати на запит банку-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта за участю банку-кореспондента. Про кожний випадок надання такої інформації Банк повідомляє Клієнта.

8.7. Банк є платником податків на загальних умовах, передбачених Податковим Кодексом України.

8.8. Клієнт зазначає, що він є платником податків

(чітко вказати платником якого податку є клієнт

згідно з чинним законодавством та зазначити відповідний нормативний акт)

на підставі

(зазначити документ)

8.9. У всьому, що не передбачено умовами цього Договору, Сторони керуються чинним законодавством.

8.10. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

8.11. 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.

8.12. Клієнт підтверджує, що ознайомлений та згодний з діючими тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.

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 Адреса установи банку:		Поточний рахунок	
Посада:	_____	Посада:	_____
(підпис) М.П.	(ПІБ)	(підпис) М.П.	(ПІБ)

Примірник Договору отримав _____ (_____)
підпис (ПІБ)

Виконавець: _____ (_____)
Підпис ПІБ

“ ” _____ р.
(дата)

Банк

М.П.

Клієнт

М.П.