

**ДОГОВІР №**  
**банківського рахунку на вимогу «Овернайт»**

м. Київ

“ \_\_\_\_\_ ” \_\_\_\_\_ р.

**ПУБЛІЧНЕ 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 на вимогу №2600 \_\_\_\_\_ у гривні та нараховувати проценти на залишок коштів на ньому.
- 1.1.2. Розмір процентної ставки - встановлений Банком на дату розміщення коштів.
- 1.2. Режим використання рахунку:
- 1.2.1. На рахунок, визначений в пункті 1.1. цього Договору зараховуються власні кошти Клієнта з поточного рахунку Клієнта, відкритого у ПАТ «АП Банк» .
- 1.2.2. З рахунку, визначеного в пункті 1.1. цього Договору кошти перераховуються на власний поточний рахунок Клієнта у ПАТ «АП Банк».
- Проведення інших не передбачених даним Договором операцій зі списання та зарахування за рахунком згідно п. 1.1. Договору заборонено.
- 1.2.3. Платіжні документи на списання та зарахування коштів на рахунок, визначений в пункті 1.1. цього Договору приймаються Банком в період часу з 11:00 до 16:30 за київським часом.
- 1.2.4. Платіжні документи, отримані від Клієнта протягом визначеного вище часу, виконуються в день одержання документа, а документи, що отримані по закінченні визначеного вище часу – Банком відхиляються.

### 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 непрямим 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.

#### 2.2. Клієнт має право:

- 2.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства та цього договору, за винятком випадків примусового стягнення та договірного 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 Клієнта.
- 2.3.3. Забезпечувати своєчасне перерахування коштів згідно пункту 4.4. цього 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 «Овернайт», та оприлюднювати дані про прийняту Банком процентну ставку на офіційному Інтернет сайті Банку, з додатковим направленням повідомлення в системі «Клієнт-Банк» .

#### 2.4. Клієнт бере на себе зобов'язання:

- 2.4.1. Виконувати вимоги щодо організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу.
- 2.4.2. 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;
- 2.4.3. 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.
- 2.4.4. Надати за запитом Банку протягом терміну, вказаного Банком у запиті, документи та відомості, необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері попередження та протидії легалізації (відмивання) доходів, отриманих злочинним шляхом або фінансування 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.
- 2.4.5. 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.
- 2.4.6. 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

Банк

Клієнт

\_\_\_\_\_  
М.П.\_\_\_\_\_  
М.П.

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/Вкладника, передбачене цим пунктом Договору, вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін;

2.4.7. Ознайомлюватися із діючими ставками «Овернайт» на офіційному сайті Банку та в системі «Клієнт-Банк».

### 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. 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.

4.2. Проценти нараховуються Банком щоденно на залишок коштів, які знаходилися на рахунку на кінець операційного дня Банку. При розрахунку процентів приймається 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 не пізніше наступного робочого дня після їх нарахування на основний поточний рахунок клієнта відкритий в АП Банку.

4.4. Підписанням цього Договору, Клієнт в порядку договірної сплати доручає Банку щоденно, в строк до 11:00 за Київським часом перераховувати грошові кошти в сумі залишку з рахунку, вказаному в пункті 1.1. цього Договору на поточний рахунок Клієнта відкритий в Банку. Перерахування коштів, згідно цього пункту Договору здійснюється Банком автоматично і не потребує отримання будь-яких додаткових розпоряджень з боку Клієнта.

### 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-мажору" і закінчується чи закінчився б, якщо сторона, 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.

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 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 розгляд 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;
- 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 за вказівкою Клієнта перераховується на інший рахунок.

### 8. Заключні умови

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

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.

Банк

Клієнт

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

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	
<b>Назва Банку:</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АП БАНК»	<b>Назва:</b>	
<b>Юридична адреса банку:</b>	04210, м. Київ, пр-т Дегтярівська 27-Т, (Літера А)	<b>Юридична адреса:</b>	
<b>МФО банку:</b>	380548	<b>Фактична адреса:</b>	
<b>Код за ЄДРПОУ:</b>	35590956	<b>Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків:</b>	
<b>К/р:</b>	32000118501026 в Операційному Департаменті НБУ	<b>Тел.:</b>	
<b>Посада:</b>		<b>Посада:</b>	
_____	(ПІБ)	_____	(ПІБ)
(підпис) М.П.		(підпис) М.П.	

Примірник Договору отримав \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
підпис (ПІБ)  
\_\_\_\_\_ (дата)

Виконавець: \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)  
Підпис ПІБ

Банк

\_\_\_\_\_ М.П.

Клієнт

\_\_\_\_\_ М.П.