

**ДОГОВІР №**  
**банківського рахунку**  
(для фізичних осіб – підприємців)

м. Київ

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АГРОПРОСПЕРІС БАНК»**, надалі «Банк», в особі \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, і фізична особа – підприємець \_\_\_\_\_, надалі «Клієнт», 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, документи, що підтверджують повноваження особи, яка здійснює відкриття поточного рахунку, а також повноваження осіб, зразки підписів яких включені до картки (карток) із зразками підписів і відбитка печатки.

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 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 у розмірі та у строки відповідно до Тарифів Банку.

1.7. Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом операційного часу, встановленого в Банку для платежів. 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 згідно з діючими Тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.

1.10. Помилково зараховані на рахунок Клієнта кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ.

1.11. 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 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](http://www.ap-bank.com).

2.1.9. Банк може відмовити Клієнту в обслуговуванні рахунку та/або у виконанні платіжних доручень у випадках, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України і цим Договором у тому числі, але не

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

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. 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.

2.1.11. 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.

2.1.12. У разі ненадання Клієнтом до Банку документів, що потрібні останньому для здійснення функцій агента валютного контролю, 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.

2.1.13. 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.

2.1.14. 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.

2.1.15. 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.

2.1.16. 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.

2.1.17. 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) 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 Договорі 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.

2.1.18. 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.

## **2.2. 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 договірної 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 шляхом подання в Банк листа про відкликання коштів. 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, наданого 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, використовуючи систему дистанційного обслуговування «Клієнт-Банк» за умови укладення відповідного договору з Банком.

2.2.6. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього Договору, так і під час дії Договору.

## **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.

Банк

Клієнт

\_\_\_\_\_  
М.П.

\_\_\_\_\_  
М.П.

- 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 коштів 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 рахунку 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 та актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
- 2.3.11. Інформувати Клієнта про зміну тарифів Банку на розрахунково-касове обслуговування, у тому числі розміру плати за користування коштами на рахунку Клієнта, шляхом розміщення в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку [www.ap-bank.com](http://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. Не рідше ніж раз на рік починаючи з дати укладання цього Договору надавати Клієнту для ознайомлення Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 травня 2016 року N 825). Таке повідомлення може здійснюватися, в тому числі, засобами телекомунікаційного зв'язку (email, SMS, інтернет-банкінг тощо).

#### 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-ій 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 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 фінансування розповсюдження зброї масового знищення (у т.ч. про власників Клієнта; осіб, які мають прямих або опосередкованих 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 функцій агента валютного контролю 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.

Банк

М.П.

Клієнт

М.П.

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, та у випадках, передбачених чинним законодавством, змінити картки із зразками підписів і відбитка печатки Зобов'язання Клієнта/Вкладника, передбачене цим пунктом Договору, вважається виконаним в день отримання Банком документального підтвердження настання вказаних змін.

2.4.15. До укладення цього Договору одержати та ознайомитись під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій формі.

2.4.16. Не рідше ніж раз на рік починаючи з дати укладання цього Договору звернутися в установу Банку з метою отримання та ознайомлення під підпис з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 травня 2016 року N 825). У разі надання Банком довідки засобами телекомунікаційного зв'язку (email, SMS, інтернет-банкінг тощо), Клієнт зобов'язується ознайомитись з Довідкою та надати підтвердження про отримання та ознайомлення з Довідкою у запропонований у відповідному повідомленні Банку спосіб.

### 3. Відповідальність сторін

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 недержання 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.

4.3. Банк має право на самостійне проведення договірної списання коштів з рахунків Клієнта, відкритих у Банку (згідно п. 1.6. даного Договору): на свою користь в оплату послуг за цим Договором згідно з Тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.

4.4. 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.

4.5. Нараховані проценти сплачуються Банком не пізніше наступного робочого дня після їх нарахування шляхом зарахування суми нарахованих процентів на поточний рахунок Клієнта.

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

4.6. 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.

### 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;  
7.4.4 в інших випадках, встановлених Сторонами або законом.  
7.5. Залишок грошових коштів на рахунку 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 на адресу відповідного контролюючого органу.  
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 \_\_\_\_\_

на підставі

\_\_\_\_\_ (чітко вказати платником якого податку є клієнт згідно з чинним законодавством та зазначити відповідний нормативний акт, вказати документ)

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

- 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 примірнику Договору.
- 8.12. Відповідно до статті 57 Закону України «Про банки і банківську діяльність», вклади фізичних осіб банків гарантуються в порядку і розмірах, передбачених законодавством України.
- 8.13. Клієнт підтверджує, що ознайомлений та згодний з діючими тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування.
- 8.14. Шляхом підписання Клієнтом цього Договору останній підтверджує, що він проінформований Банком про те, що на дату укладання цього Договору кошти на Рахунок та нараховані на них проценти гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"
- 8.15. Шляхом підписання Клієнтом цього Договору останній засвідчує, що ознайомлений з умовами гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – іменується «Фонд») відшкодування коштів за цим рахунком, а саме з:
- з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 26 травня 2016 року N 825).
  - з переліком умов, за яких згідно з вимогами частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд не відшкодовує кошти, та який розміщено на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua> ;
  - із сумою граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, актуальний розмір якого зазначений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua> ;
  - з інформацією про припинення нарахування процентів за Договором у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку);
  - з інформацією про те, що відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», -за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

**9. Юридичні адреси та реквізити сторін**

<b>Сторона 1. Банк</b>		<b>Сторона 2. Клієнт</b>	
Найменування Банку:	_____	Найменування:	_____
Юридична адреса банку:	_____	Юридична адреса:	_____
МФО банку:	_____	Фактична адреса:	_____
Код за ЄДРПОУ:	_____	Код за ЄДРПОУ / Реєстраційний номер облікової картки платника податків:	_____
К/р:	_____	Тел.:	_____
Адреса Банку:	_____		
Посада:	_____	Посада:	_____
(підпис) М.П.	(ПІБ)	(підпис) М.П.	(ПІБ)

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

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

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений (-а):

\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_)

Банк  
\_\_\_\_\_ М.П.

Клієнт  
\_\_\_\_\_ М.П.

**ДОВІДКА  
про систему гарантування вкладів фізичних осіб**

Вклади у АТ «АП БАНК» гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою <a href="#">статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>, кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до <a href="#">статті 2 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a> та становить 200 000 (двісті тисяч гривень).</p> <p>Відповідно до <a href="#">частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a> не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1) передані банку в довірче управління;</li> <li>2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;</li> <li>3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;</li> <li>4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою <a href="#">статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>, - протягом року до дня прийняття такого рішення);</li> <li>5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою <a href="#">статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>, - один рік до дня прийняття такого рішення);</li> <li>6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</li> <li>7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку процент за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до <a href="#">статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a>, або мають інші фінансові привілеї від банку;</li> <li>8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;</li> <li>9) за вкладами у філіях іноземних банків;</li> <li>10) за вкладами у банківських металах;</li> <li>11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.</li> </ol>
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до <a href="#">статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a> .
Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більш ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.</p> <p>Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку. Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p>
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу з офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день

Банк

Клієнт

М.П.

М.П.

	початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до <a href="#">статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"</a> . У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою <a href="#">статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a> , відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку
Контактна інформація	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 1 тел. (044) 333-35-56, (044) 333-35-6 тел. 0-800-308-108 (для довідок) e-mail: fgvo@fg.gov.ua
Докладніша інформація	<a href="http://www.fg.gov.ua">http://www.fg.gov.ua</a>
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис)
Додаткова інформація	Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, я залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката включаючи нараховані відсотки на такі кошти. Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на корист якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката. Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року. Нарахування відсотків закладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою <a href="#">статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність"</a> , - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)

Банк

\_\_\_\_\_ М.П.

Клієнт

\_\_\_\_\_ М.П.