

ДОГОВІР № БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ - НЕРЕЗИДЕНТА

м. Запоріжжя

Публічне акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", далі за текстом іменується «БАНК», в особі _____, який діє на підставі _____, з одної сторони, та

Громадянин _____, паспорт громадянина: серія _____ виданий _____, далі за текстом іменується "КЛІЄНТ", з іншої сторони, що далі за текстом разом іменуються - "СТОРОНИ",

уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

1.1 Відповідно до цього Договору Банк відкриває Клієнту поточний рахунок (поточні рахунки), № _____ який (які) надалі іменується "Рахунок", та здійснює за дорученням Клієнта операції за Рахунком відповідно до умов цього Договору та вимог чинного законодавства України.

1.2 Дія цього Договору буде поширюватись також на будь-які інші поточні рахунки (крім карткових), що будуть відкриті Банком Клієнту в майбутньому протягом строку дії цього Договору, якщо інше не буде обумовлено Банком та Клієнтом при відкритті таких рахунків. Валюта кожного рахунку, що відкривається Клієнтом згідно з цим Договором, визначається у заяві на відкриття відповідного рахунку.

1.3 Проведення за Рахунком операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності Клієнта, забороняється. Інші обмеження прав Клієнта розпоряджання грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, допускається лише у випадках, встановлених чинним законодавством України.

1.4 Підписавши даний Договір, Клієнт доручає Банку передавати органам державної податкової служби у випадках, коли це вимагатиметься згідно з вимогами чинного законодавства України, інформацію про відкриття та закриття Рахунка.

1.5 Підписавши даний Договір, Клієнт як суб'єкт персональних даних відповідно до Закону України "Про захист персональних даних" надає Банку свою згоду на обробку персональних даних Клієнта (на паперових носіях, на бланках картотек, в інформаційних (автоматизованих) системах Банку тощо, у тому числі в частині реєстрації та зберігання таких даних Клієнта в переліку клієнтів Банку) з метою подальшого використання Банком таких даних Клієнта для здійснення обслуговування Клієнта згідно з цим Договором, для інформування Клієнта про умови обслуговування у Банку, а також для реалізації Банком своїх прав та обов'язків, визначених чинним законодавством України та цим Договором. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати процес обробки, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта та умови цього Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі від третіх осіб. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує про те, що йому повідомлено про його права як суб'єкта персональних даних, визначені Законом України "Про захист персональних даних", мету збору таких даних та осіб, яким можуть передаватися його персональні дані.

1.6 Підписавши даний Договір, Клієнт уповноважує Банк здійснювати на користь Банку договірне списання коштів з Рахунку у розмірі, що становитиме вартість наданих Банком Клієнту Банківських послуг, визначену відповідно до Тарифів, нормативних документів Банку та положень цього Договору, у розмірі неустойки _____ (у вигляді штрафів або пені) за неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, визначеної згідно з чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.

1.7 Банк приймає до виконання розрахунковий документ Клієнта за одночасного дотримання таких умов:

- Якщо зміст і форма розрахункового документа та супровідних документів до нього відповідають вимогам, встановленим чинним законодавством України та Банком;
- якщо сума розрахункового документа та сума платежу Банку за надання відповідної Банківської послуги (у разі, якщо оплата такої послуги здійснюється шляхом договірного списання) не перевищують суму коштів, що є на Рахунку.

1.8 Банк не приймає до виконання розрахункові документи Клієнта за відсутності чи недостатності коштів на Рахунку, якщо інше не передбачено іншим договором, укладеним між Сторонами.

1.9 Розрахункові документи Клієнта Банк приймає у межах свого операційного часу Банку.

1.10 Розрахункові документи Клієнта, що надійдуть до Банку протягом його операційного часу Банку, Банк виконує у день отримання таких документів або наступного банківського дня.

1.11 Банк може виконувати розрахункові документи Клієнта з урахуванням сум, що надійдуть на Рахунок протягом операційного дня.

1.12 Банк зараховує кошти, що надійдуть на Рахунок Клієнта, у день їх надходження до Банку або наступного банківського дня.

1.13 У разі невиконання розрахункових документів Клієнта, Банк повертає їх Клієнту не пізніше наступного банківського дня із зазначенням причини невиконання.

1.14 Клієнт може відкликати свої розрахункові документи лише у повній сумі і лише до моменту списання коштів з Рахунку за такими розрахунковими документами шляхом подання до Банку відповідного листа про відкликання.

1.15 У листі про відкликання розрахункового документу Клієнт повинен зазначити своє прізвище, ім'я та по батькові, номер Рахунку, найменування та код Банку, номер, дату і суму, зазначені в розрахунковому документі, що відкликається. Цей лист засвідчується підписом Клієнта.

1.16 Банк здійснює операції з обміну (конвертації) іноземних валют 1-ї групи Класифікатора за іншу іноземну валюту цієї групи Класифікатора відповідно до вимог чинного законодавства України та внутрішніх положень Банку.

1.17 Зарахування на Рахунок доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються Клієнту іншою фізичною особою - нерезидентом в рамках цього Договору не допускається, для цього Клієнт має відкрити інший окремий поточний рахунок.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

2.1. КЛІЄНТ має право:

2.1.1. Вимагати своєчасного і повного проведення операцій за Рахунком, якщо такі операції передбачені законодавством для рахунків відповідного типу і якщо інше не буде передбачено цим Договором.

2.1.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунку в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України та цього Договору. Операції по Рахунку можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

2.1.3. Одержувати на першу письмову вимогу довідки щодо руху та залишку коштів на Рахунку.

2.1.4. Надати довіреність іншій особі на право здійснювати операції за Рахунком, оформивши її згідно з чинним законодавством.

2.1.5. Отримувати готівкові кошти у межах коштів, наявних на Рахунку.

2.1.6. Надати Банку заповідальне розпорядження відносно залишків грошових коштів, що знаходяться на Рахунку.

2.1.7. Робити запити по розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих грошових коштів.

2.1.8. Для здійснення розрахунків з Банком за надані ним Банківські послуги Клієнт може застосовувати будь-які форми розрахунків, дозволені чинним законодавством України, у тому числі у готівковій формі, шляхом виконання банківського переказу на користь Банку або договірною списання коштів з Рахунка.

2.2. КЛІЄНТ зобов'язаний:

2.2.1. Письмово інформувати БАНК про помилково здійснені операції за Рахунком.

2.2.2. Дотримуватись правил проведення розрахунково-касових операцій, що встановлені чинним законодавством України та/або цим Договором.

Дотримуватися типових форм платіжних документів, наданих Банком.

2.2.3. При бажанні зняти готівкою з Рахунку одноразово суму, еквівалентну 3000,00 (Три тисячі) доларів США за офіційним курсом НБУ на день звернення до Банку або більше, письмово попередити Банк за 3 (Три) банківських дні (без урахування вихідних і святкових).

2.2.4. Оплачувати виконані Банком операції та надані послуги в день надання цих послуг, за встановленими тарифами, які є невід'ємною частиною цього договору (Додаток № 1 до цього Договору), надалі іменуються "Тарифи".

Винагорода за надані Банком згідно цього Договору послуги списується (сплачується) у гривнях. У випадку, якщо винагорода визначена у Тарифах в процентному співвідношенні, її розмір визначається у відсотках від суми операції, за проведення якої вона списується (сплачується).

2.2.5. У разі, якщо Банк з незалежних від нього причин не може отримати свою винагороду в порядку договірною списання згідно з пунктом 2.3.2. цього Договору (зокрема, через відсутність коштів на Рахунку або відсутність Рахунку в гривні), самостійно сплатити її Банку згідно з Тарифами за кожну операцію по Рахунку не пізніше дня, наступного за днем її здійснення, або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами.

2.2.6. Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком ідентифікації Клієнта та фінансового моніторингу його операцій, а також своєчасно повідомляти Банк про всі зміни у документах та/або інформації (паспортних даних, адреси місця проживання та реєстрації, контактні реквізити тощо), які були надані Клієнтом при укладенні цього Договору, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань запобігання та протидії легалізації відмиванню доходів, отриманих злочинним шляхом. Інформація та/або документи мають бути надані протягом 10 (Десяти) днів з дати отримання письмової вимоги Банку або з дати настання відповідних змін.

2.2.7. Не проводити по Рахунку операцій, що пов'язані із здійсненням підприємницької діяльності.

2.2.8. Своєчасно сплачувати Банку неустойку (у вигляді штрафів або пені) за неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором у розмірах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.

2.2.9. Письмово повідомляти Банк про усі виявлені неточності та помилки у виписках Банку про стан Рахунка та інших документах, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком у строк не пізніше наступного банківського дня з дня після отримання відповідних документів.

У разі, якщо у зазначений у цьому підпункті Договору строк Клієнт письмово не повідомить Банк про виявлені неточності та помилки у виписках про стан Рахунка та інших документах Банку, а також про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком, вважатиметься, що Клієнт підтвердив відповідність інформації, викладеної у зазначених документах, та визнав підсумкове сальдо за Рахунком.

2.2.10. Письмово повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок коштів, що не належать Клієнту, у строк не пізніше наступного банківського дня після такого зарахування, а також протягом трьох банківських днів з дня виявлення помилкового зарахування на Рахунок коштів або отримання повідомлення про таке помилкове зарахування надавати Банку платіжні доручення на повернення коштів їх власникові.

2.2.11. Забезпечити у день отримання Банківських послуг наявність на Рахунку коштів у сумі, необхідній для повної оплати Банку відповідних Банківських послуг (у разі, якщо оплата здійснюватиметься шляхом договірної списання).

2.2.12. Письмово повідомляти Банк про зміну адреси (місце проживання та/або реєстрації"), номерів телефонів, факсу та про інші зміни, що мають значення для виконання умов цього Договору, а також надавати документи про відповідні зміни Банку протягом одного місяця з дня настання таких змін.

2.2.13. У разі залучення Клієнтом кредиту від нерезидента, операції за яким обслуговуються Банком, надавати до Банку форми статистичної звітності, визначені чинними Правилами організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України, затверджених Національним банком України, у строки, визначені цими правилами.

2.3. БАНК має право:

2.3.1 Відмовити Клієнту у здійсненні операції, якщо документи, необхідні для її здійснення, відсутні або оформлені неналежним чином, або якщо операція не відповідає чинному законодавству України та/або умовам цього Договору, а також на інших підставах, передбачених цим Договором.

2.3.2 Одночасно із здійсненням операцій в порядку договірної списання списувати з Рахунку Клієнта плату за надання послуг, що надаються Банком відповідно до цього Договору, в розмірі, що визначається Тарифами.

2.3.3 У випадку невиконання або несвочасного виконання Клієнтом будь-якого із зобов'язань, передбачених пунктами 2.2.4. - 2.2.6. цього Договору, Банк має в односторонньому порядку припинити обслуговування Клієнта, попередивши про це Клієнта у письмовій формі із зазначенням конкретної дати припинення обслуговування. З дати припинення обслуговування Банк припиняє здійснення операцій з видачі та пересилання коштів та інших операцій передбачених цим договором, окрім зарахування коштів на Рахунок.

2.3.4 Використовувати кошти Клієнта на Рахунку, гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження його коштами згідно з цим Договором. За користування коштами Клієнта на Рахунку сплачуються відсотки згідно з Тарифами Банку. Відсотки зараховуються на рахунок клієнта щомісяця, не пізніше останнього робочого дня місяця, за який нараховуються відсотки.

БАНК припиняє нарахування процентів за Договором в останній день перед початком процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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).

2.3.5 В односторонньому порядку вносити зміни до Тарифів та доводити їх до відома Клієнта шляхом розміщення на офіційному інтернет-сайті БАНКУ та інформаційних стендах у приміщеннях установ БАНКУ, або іншим, узгодженим Сторонами способом. Банк не несе відповідальності за те, що Клієнт не ознайомився з новими Тарифами, за умови, якщо Банк належним чином виконав умови про повідомлення про нові тарифи, наведені в Договорі.

2.3.6 Здійснювати функції первинного фінансового моніторингу та податкового агента відповідно до вимог чинного законодавства України при наданні Клієнтові Банківських послуг за цим Договором.

2.3.7 Отримувати від Клієнта плату за надані Банківські послуги відповідно до умов цього Договору та Тарифів.

2.3.8 На виконання розпорядження Клієнта (пункт 1.6 цього Договору) здійснювати на свою користь договірне списання з Рахунку у розмірі, що становитиме вартість наданих Банком Клієнту Банківських послуг, визначену відповідно до Тарифів, нормативних документів Банку та положень цього Договору, у розмірі неустойки (у вигляді штрафів або пені) за неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, визначеної згідно з чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.

2.3.9 Право Банку на договірне списання є першочерговим та може здійснюватись Банком у першу чергу по відношенню до виконання будь-якого платіжного доручення Клієнта щодо списання коштів з Рахунка.

2.3.10 Мотивовано, із посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, не приймати до виконання розрахункові документи.

2.3.11 Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у разі неподання Клієнтом заявки на отримання готівки у строки, визначені цим Договором.

2.3.12 Використовувати засоби поштового зв'язку, факсимільного зв'язку, пошти Інтернет (E-mail), систем дистанційного обслуговування ("Клієнт-Банк", "Інтернет-Банкінг" тощо) дня повідомлень Клієнта щодо виконання умов цього Договору.

2.3.13 Надіслання Банком інформації або запитів Клієнту будь-яким із способів, зазначених у цьому підпункті Договору, вважається належним повідомленням Клієнта щодо такої інформації або запиту. У разі надіслання інформації або запиту Клієнту засобами факсимільного зв'язку, пошти Інтернет (E-mail), систем дистанційного обслуговування ("Клієнт-Банк", "Інтернет-Банкінг" тощо) вважається, що відповідну інформацію або запит Клієнт належним чином отримав у день їх відправлення Банком.

2.3.14 Здійснювати в односторонньому порядку зміну номера Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України, з подальшим повідомленням про це Клієнта.

2.4. БАНК зобов'язується:

2.4.1. Забезпечити зберігання грошових коштів, які зараховані на Рахунок Клієнта як шляхом внесення їх у готівковій формі, так і шляхом переказу грошей у безготівковій формі з інших рахунків, згідно з умовами цього Договору та законодавства України.

2.4.2. Виконувати належним чином оформлені розпорядження Клієнта (письмові заяви та розрахункові документи, що надані та підписані Клієнтом) по розпорядженню грошовими коштами на Рахунку, подані протягом операційного дня, з урахуванням сум, що надходять на Рахунок протягом операційного дня (поточних надходжень), відповідно до вимог законодавства України та інших нормативно-правових актів України, а також умов цього Договору. Тривалість операційного дня встановлюється внутрішніми документами Банку.

2.4.3. Консультувати Клієнта з питань, що мають безпосереднє відношення до розрахунково-касового обслуговування.

2.4.4. Обслуговування Клієнта здійснювати в робочі дні згідно з встановленим режимом роботи Банку.

2.4.5. Видавати на письмову вимогу Клієнта виписки щодо руху та залишку коштів на Рахунку.

2.4.6. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на Рахунку Клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам, якщо це прямо передбачено чинним законодавством України. Гарантувати таємницю операцій по Рахунку. Інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, що є банківською таємницею, без його згоди може надаватися Банком лише у випадках та у порядку, встановлених чинним законодавством України.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН.

- 3.1 Клієнт бере на себе повну відповідальність за достовірність наданих Банку документів для відкриття Рахунку та для проведення операцій за Рахунком.
- 3.2 У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодує Банку завдані збитки у повному обсязі.
- 3.3 Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа Клієнта і всі суперечки, що можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем коштів, мають вирішуватися між ними самостійно.
- 3.4 При використанні для здійснення розрахунків електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на рахунок Клієнта у випадку порушення банком - відправником коштів положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, що регламентують такі розрахунки, та діють на дату здійснення платежу.
- 3.5 У разі несвоєчасної оплати Клієнтом наданих йому Банківських послуг, Клієнт сплачує Банку пеню за кожний день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діятиме у періоді, за який нараховуватиметься пеня.
- 3.6 У разі, якщо з вини Банку відбудеться несвоєчасне чи помилкове списання коштів з Рахунку або несвоєчасне зарахування коштів, що належать Клієнту, на Рахунок, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,02 % від несвоєчасно чи помилково списаних коштів або від несвоєчасно зарахованих коштів за кожний день з моменту вчинення Банком вказаних дій до моменту повернення або зарахування коштів.
- 3.7 У разі несвоєчасного повернення Клієнтом помилково зарахованих на Рахунок коштів, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,02 % від суми помилково зарахованих коштів за кожний день з моменту помилкового зарахування коштів на Рахунок до моменту їх повернення.
- 3.8 У разі, якщо з вини Клієнта останній не одержить або несвоєчасно одержить належним чином замовлену готівку, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,02 % від суми замовленої готівки за кожний день прострочення.
- 3.9 У разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених підпунктом 2.2.13 цього Договору, Клієнт сплачує Банку штраф в розмірі 340,00 (триста сорок) грн. за кожний випадок такого невиконання.
- 3.10 У разі допущення порушень інших положень чинного законодавства України або цього Договору, винна Сторона зобов'язана сплатити іншій Стороні неустойку (у вигляді штрафів або пені) у розмірах, визначених чинним законодавством України, цим Договором та нормативними документами Банку.
- 3.11 Відповідальність за обґрунтованість і правильність внесення даних у розрахункові документи при здійсненні приписового списання (стягнення) коштів несе стягувач.
- 3.12 Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни чинного законодавства України, що призведе до зміни чи припинення відносин, урегульованих цим Договором.
- 3.13 Банк зобов'язаний гарантувати таємницю операцій за банківськими операціями Клієнта. Надавати третім особам довідки щодо банківських операцій Клієнта без його на це згоди лише у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Банк забезпечує збереження банківської таємниці Клієнта шляхом:

- обмеження кола осіб, які мають доступ до інформації, яка становить банківську таємницю Клієнта;
- організації спеціального діловодства з документами, що містять банківську таємницю Клієнта;
- застосування технічних засобів для запобігання несанкціонованому доступу до електронних та інших носіїв інформації, що містять банківську таємницю Клієнта.

У разі розголошення Банком відомостей, що становлять банківську таємницю, Клієнт має право вимагати від банку відшкодування завданих збитків та моральної шкоди. Завдані збитки та моральна шкода відшкодовуються Клієнту Банком на підставі та у розмірах, встановлених відповідним рішенням суду.

4. ФОРС-МАЖОР.

4.1. Банк та Клієнт не несуть відповідальності (повністю або частково) один перед одним, якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань сталося внаслідок непередбачених умов – форс-мажору, як то стихійні лиха, військові дії та ін., або внаслідок зміни законодавства та інших нормативно-правових актів, що зробили неможливим або збитковим виконання своїх зобов'язань.

4.2. Після закінчення форс-мажорних обставин СТОРОНИ докладають усіх можливих зусиль для усунення або зменшення наслідків таких обставин.

5. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК ЗМІНИ ДОГОВОРУ. ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ.

5.1. Цей Договір вважається укладеним з моменту його підписання СТОРОНАМИ та скріплення печаткою БАНКУ і діє до дати закриття Рахунку.

5.2. Будь-які зміни та доповнення до цього Договору матимуть силу лише за умови, що вони складені в письмовій формі, підписані СТОРОНАМИ та скріплені печаткою Банку, за винятком випадків, передбачених цим Договором або чинним законодавством України.

5.3. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України.

5.4. Банк за умови попередження Клієнта про наступне закриття Рахунку не пізніше ніж за 10 (Десять) днів до дати його закриття закриває Рахунок також у будь-якому з наступних випадків:

- якщо протягом 6 (Шести) місяців з дати його відкриття або протягом 6 (Шести) місяців підряд операції по Рахунку не проводились;
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктом 2.2.6. цього Договору;
- в разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України.

5.5. Незалежно від підстав закриття Рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Рахунку, для чого Клієнт у свою чергу зобов'язаний не пізніше ніж за один день до дати закриття Рахунку зняти залишок коштів готівкою або надати БАНКУ платіжне доручення про перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок КЛІЄНТА в Банку чи в іншому банку або зазначити реквізити таких рахунків у заяві на закриття Рахунку, якщо вона є підставою для закриття Рахунку.

5.6. БАНК закриває Рахунок та відмовляється від цього Договору у випадку відсутності операцій по Рахунку протягом 3 (Трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Рахунку.

5.7. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії цього Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених цим Договором. Припинення дії цього Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

6. ГАРАНТІЇ СТОРІН

6.1. БАНК є зареєстрованим учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує КЛІЄНТУ відшкодування коштів, що знаходяться на його Рахунку. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кошти в розмірі суми на Рахунку, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб БАНКУ з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів, рахунків в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за Рахунком не може бути меншою 200 000 гривень (офіційна сторінка Фонду гарантування вкладів фізичних осіб - <http://www.fg.gov.ua/>).

6.2. Відшкодування коштів, що знаходяться на Рахунку, в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти України після перерахування суми коштів на Рахунку 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 ліценції 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).

6.3. БАНК гарантує повернення коштів, що знаходяться на Рахунку, всім своїм рухомим і нерухомим майном та належними Банку майновими правами.

7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СУПЕРЕЧОК

7.1. Спори між Банком і Клієнтом вирішуються за згодою сторін, а за відсутності згоди – у судовому порядку, визначеному чинним законодавством України.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН.

8.1. Цей Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу і зберігаються по одному примірнику у кожній зі СТОРІН.

8.2. Всі Додатки до цього Договору, на які зроблені посилання у його тексті, є невід'ємними частинами цього Договору.

8.3. Порядок здійснення Клієнтом розрахунків у формі овердрафту не є предметом цього Договору і визначається окремими договорами.

8.4. Кожна сторінка даного Договору підлягає підписанню повноважними представниками Сторін та скріпленню печатками Сторін.

У разі відсутності з будь-яких причин підписів та печаток Сторін на кожній сторінці даного Договору, він підлягає прошиванню та скріпленню підписами та печатками обох Сторін на останньому аркуші Договору із зазначенням кількості аркушів Договору.

При відсутності зазначених у п.8.4. цього Договору умов, даний Договір вважається Сторонами неукладеним.

8.5. Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на розкриття інформації, яка стосується умов цього Договору і надання послуг Клієнту та містить банківську таємницю, Національному банку України, податковим та іншим контролюючим органам у разі здійснення перевірки Банку вказаними органами, а також особам, які залучаються для надання послуг Банку, що стосуються діяльності Банку (в тому числі, але не виключно, зовнішнім аудиторським компаніям, рейтинговим агенціям тощо), удосконалення або впровадження Банком програмного забезпечення та/або технологій, які застосовуються з метою належного виконання цього Договору та надання послуг Клієнту; стосовно проведення Клієнтом валютних та зовнішньоекономічних операцій - іншим банкам, державним органам (у випадках, визначених нормативно-правовими актами, що регулюють виконання Банком функцій агента валютного контролю). Банк має право надавати інформацію у вигляді копій документів, довідок про заборгованість, виписок з рахунків та їх стан, правочини (договори, контракти, в тому числі зовнішньоекономічні), письмову інформацію про операції Клієнта, фінансово-економічний стан, документи, що знаходяться в юридичній справі.

В інших випадках надання інформації здійснюється за письмовою згодою Клієнта.

8.6. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на повідомлення органів державної податкової служби про відкриття/закриття рахунку (-ів).

8.7. У зв'язку із укладенням цього Даного договору, керуючись Законом України "Про захист персональних даних" від 01.06.2010 р. № 2297-VI, Клієнт надав Банку право на обробку (збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення відомостей про Клієнта) систематизацію, використання, поширення, поновлення, зміну, знищення, знеособлення та інші дії в рамках мети обробки) персональних даних Клієнта з первинних джерел, у т.ч. паспортних даних, відомостей з виданих на ім'я Клієнта документів (про освіту, сімейний стан, склад родини тощо), відомостей, які надав Клієнт про себе під час укладання даного правочину (в тому числі, але не виключно про: фінансовий стан, наявність рахунків та кредитів у банківських установах, наявність майна та інші відомості відповідно до вимог чинного законодавства України) з метою забезпечення реалізації податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; відносин у сфері статистичної, адміністративної звітності, а також внутрішніх документів ПАТ "МОТОР-БАНК", також Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі своїми правами як суб'єкта персональних даних, передбаченими чинним законодавством України і статтею 8 Закону України "Про захист персональних даних" та повідомлений про внесення його даних до бази персональних даних «Клієнти» ПАТ «МОТОР-БАНК».

8.8. До цього договору додається повідомлення (додаток № 2), яке є невід'ємною частиною цього договору.

БАНК

ПАТ "МОТОР-БАНК"

Україна, м.Запоріжжя, пр. Моторобудівників, 54 «Б»
МФО 313009, Ідентифікаційний код 35345213
к/р. 32004121301026 в Національному банку України
Індивідуальний податковий номер: 353452108307
тел/факс. 720-54-12, 720-54-13

КЛІЄНТ

Адреса:
Паспорт серія:
Виданий: , р.
Реєстраційний номер облікової картки платника податків:
Тел.

(підпис)

М.П.

(підпис)

Один примірник договору банківського рахунку фізичної особи – нерезидента
№ від отримав _____ / _____ / _____

З довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений :

підпис (_____) ППП

Додаток № 1 до Договору БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ - НЕРЕЗИДЕНТА
№ від

ПОВІДОМЛЕННЯ

Я, _____

На виконання Статті 69 Податкового кодексу України, щодо вимог до відкриття та закриття рахунків платників податків у банках та інших фінансових установах, підтверджую, що наведена у даному повідомленні інформація є достовірною, чинною та відповідає дійсності.

На день відкриття рахунку (вказати необхідне):

- я не зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець або самозайнята особа* (відповідно до п.141.226 ст.14 Податкового кодексу України)
- я зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець/ здійснюю незалежну професійну діяльність _____ (зазначити, яку саме діяльність)
- відносно мене відсутні публічні обтяження рухомого майна, накладені державними виконавцями
- відносно мене існує публічне обтяження рухомого майна, накладене відповідно до постанови про арешт від _____ № _____, виданої

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ім'я, по батькові)

Я ознайомлений(а) із змістом ст. 192 Кримінального кодексу України:

"Стаття 192. Заподіяння майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою.

1. Заподіяння значної майнової шкоди шляхом обману або зловживання довірою за відсутності ознак шахрайства карається штрафом до п'ятдесяти неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або громадськими роботами на строк до двохсот сорока годин, або виправними роботами на строк до двох років, або арештом на строк до шести місяців.
2. Ті самі діяння, вчинені за попередньою змовою групою осіб, або такі, що заподіяли майнову шкоду у великих розмірах, караються штрафом від п'ятдесяти до ста неоподатковуваних мінімумів доходів громадян або обмеженням волі на строк до трьох років. "

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ім'я, по батькові)

Я ознайомлений(а) із змістом ст. 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та Інструкції про порядок про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників від 26.05.2016 р. № 825 (із змінами), а саме:

1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні.
2. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. 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 закладами, 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 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів закладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.
3. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які 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**.
4. Вкладник має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів закладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів закладами.
- Виконавча дирекція Фонду визначає порядок відшкодування коштів закладами відповідно до Закону та нормативно-правових актів Фонду.
5. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті 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», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

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 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

6. Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) фізичної особи - підприємця, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку*;
- 2) передані банку в довірче управління;
- 3) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 4) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 5) 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 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення);
- 6) 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 статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення);
- 7) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- 8) закладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку;
- 9) 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;
- 10) закладами у філіях іноземних банків;
- 11) закладами у банківських металах;
- 12) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, ознайомлений (а) _____

_____ (підпис)

_____ (прізвище, ім'я, по батькові)

*Самозайнята особа - особа, яка є фізичною особою-підприємцем або провадить незалежну професійну діяльність - участь фізичної особи у науковій, літературній, артистичній, художній, освітній або викладацькій діяльності, діяльність лікарів, приватних нотаріусів, адвокатів, аудиторів, бухгалтерів, оцінювачів, інженерів чи архітекторів, особи, зайнятої релігійною (місіонерською) діяльністю, іншою подібною діяльністю.

**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.