

ДОГОВІР № БАНКІВСЬКОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО РАХУНКУ ДЛЯ ЮРИДИЧНИХ ОСІБ НЕРЕЗИДЕНТІВ - ІНВЕСТОРІВ

Акціонерне товариство "МОТОР-БАНК", далі по тексту - „Банк”, в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, надані за текстом – «Клієнт», в особі _____, який діє на підставі _____, з другої сторони, разом іменуються «Сторони», уклали цей Договір банківського рахунку про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк в порядку, встановленому чинним законодавством України, відкриває Клієнту інвестиційний рахунок (рахунки) нерезидента-інвестора для здійснення інвестицій в Україну в національній валюті України та/або іноземних валютах № _____ (далі по тексту – "Рахунок") та здійснює його (їх) розрахункові та касові обслуговування відповідно до чинного законодавства України, нормативних актів Національного банку України (далі НБУ) та умов цього Договору, а Клієнт зобов'язується оплатити послуги Банка в розмірі, встановленому Тарифами на операції та послуги, що є додатком до цього Договору (далі – Тарифи).

1.2. У відповідності з чинним законодавством України Банк виконує функції агента валютного контролю стосовно операцій за рахунком та контроль за здійсненням інвестиційних операцій.

2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. Банк бере на себе зобов'язання:

2.1.1. Відкривати Клієнту інвестиційний (інвестиційні) рахунок (рахунки) після надання всіх документів згідно з чинним законодавством України. У подальшому рахунки Клієнту відкриваються на підставі його заяви встановленої форми та інших документів, передбачених нормативними актами НБУ, і обслуговуються відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

2.1.2. Надавати повідомлення встановленої форми про відкриття (закриття) інвестиційного (інвестиційних) рахунку (рахунків) у день його (їх) відкриття (закриття), у разі, якщо клієнт є учасником угоди про розподіл продукції відповідно до закону України «Про угоди про розподіл продукції».

2.1.3. Здійснювати для Клієнта операції, які передбачені для рахунків даного виду згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Банку та цим Договором.

2.1.4. Надавати Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування згідно Тарифів Банку (Додаток № 1 до даного Договору). Перелік Послуг, які надаються Банком Клієнту, а також їх вартість визначаються в Тарифах на основні послуги з розрахунково-касового обслуговування, далі по тексту – „Тарифи”, що затверджені Рішеннями Тарифного комітету АТ "МОТОР-БАНК", які оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та офіційному сайті Банку у мережі "Інтернет" за адресою: www.motor-bank.ua та/або шляхом розміщення інформації у виписці з особового рахунку (-ів) Клієнта та/або шляхом повідомлення Клієнта про зміну Тарифів засобами системи дистанційного обслуговування "Клієнт-Банк".

2.1.5. Виконувати доручення Клієнта, що містяться в розрахунковому документі, у строки: а) у національній валюті:

- у день його надходження, якщо розрахунковий документ надійшов протягом операційного часу;

- якщо розрахунковий документ надійшов у післяопераційний час, не пізніше наступного робочого дня або, за бажанням Клієнта та за наявності технічної можливості Банку, у день надходження розрахункового документа з оплатою цієї послуги згідно з тарифами (Додаток 1);

б) у іноземній валюті - у строки, що визначені в Регламенті проведення операцій з безготівковою іноземною валютою (Додаток №3).

Тривалість операційного та післяопераційного часу встановлюється згідно з режимом роботи Банку. Інформація про встановлений режим (Розпорядок дня) розміщується у приміщеннях установ Банку та на сайті в мережі Інтернет - www.motor-bank.ua.

2.1.6. Виконувати розрахункові документи відповідно до чинного законодавства в межах залишку грошових коштів на початок операційного дня на рахунок Клієнта (у тому числі з урахуванням надходжень сум на його рахунок протягом операційного дня).

2.1.7. У разі потреби Клієнта надавати йому можливість здійснення платежів зі своїх рахунків у Банку, а також отримання інших послуг за допомогою системи „Клієнт-банк”, що оформлюється шляхом підписання сторонами окремого Договору, який регламентує відповідні відносини сторін.

2.1.8. У разі надання Клієнтом розрахункового документа на здійснення платежу перевіряти відповідність заповнення реквізитів розрахункових документів Клієнта вимогам чинного законодавства України.

2.1.9. Списувати грошові кошти з рахунку (рахунків) Клієнта на підставі його розрахункових документів, на підставі рішення суду, інших договорів, укладених між Банком та Клієнтом, а також у випадках, передбачених цим Договором та (або) чинним законодавством України.

2.1.10. Здійснювати зарахування коштів, що надійшли від платників, на рахунок Клієнта за розрахунковими документами в електронному вигляді в такому порядку:

- у день отримання розрахункових документів, якщо вони надійшли протягом операційного дня;

- не пізніше наступного операційного дня, якщо розрахункові документи надійшли після закінчення операційного дня;

- в іноземній валюті відповідно до дати валютування, зазначеної в повідомленні, або не пізніше дня, наступного за днем отримання Банком виписки з кореспондентського рахунку від банку-кореспондента.

2.1.11. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів розрахункових документів вимогам чинного законодавства України під час зарахування грошових коштів на рахунок Клієнта.

2.1.12. У разі виявлення розбіжностей у реквізитах перевірених розрахункових документів в електронному вигляді зарахувати кошти, що надійшли на адресу Клієнта, на рахунок "Кредитові суми до з'ясування" і надіслати запит до банку платника згідно з чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України. Якщо протягом встановленого чинним законодавством України часу з дня надсилання запиту відповідь від банку платника не одержана, то нез'ясована сума повертається в банк платника на той самий рахунок, з якого вона надійшла, із зазначенням причини її повернення.

2.1.13. Здійснювати своєчасне зарахування та списання коштів з рахунку (рахунків) Клієнта.

2.1.14. Забезпечити збереження коштів Клієнта.

2.1.15. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України.

2.1.16. Надавати Клієнту наступного робочого дня за днем здійснення операції виписку за рахунком (рахунками) з додаванням необхідних документів, а також розрахунок до заяви про купівлю-продаж іноземної валюти, де міститься сума купленої або проданої іноземної валюти, сума комісійної винагороди Банку, курс, за яким здійснено операцію, тощо.

2.1.17. Зберігати банківську таємницю та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України.

2.1.18. Здійснювати купівлю та продаж іноземної валюти Клієнта на МВРУ від свого імені та за дорученням і за рахунок коштів Клієнта відповідно до чинного законодавства України.

Якщо чинним законодавством України передбачені відрахування до Пенсійного фонду України при купівлі безготівкової валюти, Банк здійснює такі операції від свого імені та за рахунок коштів Клієнта та сплачує відповідні відрахування до Пенсійного фонду України.

У разі купівлі або продажу Банком іноземної валюти на умовах більш вигідних, ніж ті, що були визначені Клієнтом у своїх дорученнях, додатково одержана вигода від такої операції належить Банку як додаткова оплата Клієнтом послуг Банку.

Додатково одержана вигода дорівнює та є різницею між вартістю валюти, зазначеної у відповідній заявці Клієнта на купівлю/продаж іноземної валюти, та фактичною вартістю валюти, купленої/проданої Банком на МВРУ.

Така додатково одержана вигода, як додаткова оплата Клієнтом послуг Банку, утримується Банком з сум грошових коштів, що надійшли до нього для Клієнта в день здійснення відповідної операції купівлі-продажу іноземної валюти.

2.1.19. Одночасно з подачею заяви про купівлю іноземної валюти за гривню здійснювати за дорученням Клієнта нарахування, утримання та сплату від його імені до Пенсійного фонду України збору на обов'язкове державне пенсійне страхування у розмірі, передбаченому чинним законодавством, від гривневого еквівалента купленої іноземної валюти вказаного у заяві.

2.1.20. Здійснювати за дорученням Клієнта списання коштів з його рахунків на користь Банку та або на користь третіх осіб або на його власні рахунки, які відкриті у Банку чи у іншому уповноваженому банку шляхом підписання додаткової угоди до цього Договору.

2.1.21. Перераховувати за кордон прибутки, доходи та інші кошти, одержані клієнтом (іноземним інвестором) у результаті здійснення інвестицій, на підставі засвідченої в установленому порядку копії довідки податкового органу про сплачений клієнтом в Україні податок на прибуток (дохід) або легалізованої довідки (чи її нотаріально засвідченої копії), виданої компетентним органом відповідної країни, визначеним міжнародним договором України про уникнення подвійного оподаткування, яка підтверджує, що нерезидент є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів.

2.1.22. Здійснювати функції агента валютного контролю стосовно операцій по рахунку (рахунках).

2.1.23. Усі інші відносини між Банком і Клієнтом, що не врегульовані цим Договором, врегульовуються шляхом підписання окремих договорів або додаткових угод до цього Договору та чинним законодавством України.

2.1.24. Гарантувати таємницю операцій за Рахунком Клієнта. Надавати третім особам довідки щодо операцій за Рахунком (-ами) 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.

2.2. Клієнт приймає на себе зобов'язання:

2.2.1. Виконувати вимоги чинних інструкцій, правил, інших нормативних документів НБУ з питань надання звітності та здійснення розрахункових, інвестиційних, касових та інших передбачених чинним законодавством операцій.

2.2.2. Сплачувати податки, обов'язкові платежі у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

2.2.3. Дотримуватися вимог чинного законодавства України з питань валютного регулювання.

2.2.4. Надавати Банку у встановлених законодавством випадках оригінали документів та їх засвідчені копії на підтвердження законних підстав для здійснення платежів з рахунків або зарахувань на рахунки.

2.2.5. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу та встановленого порядку ведення касових операцій.

2.2.6. Не пізніше наступного дня після отримання виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з рахунків та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового сальдо за рахунками.

2.2.7. Негайно повідомити Банк про зарахування на рахунок (рахунки) Клієнта коштів, що йому не належать.

2.2.8. Помилково зараховані на рахунок (рахунки) Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України і нормативно-правовими актами НБУ.

2.2.9. У разі помилково зарахування Банком коштів на рахунок (рахунки) Клієнта з вини Банку Клієнт доручає списати з його рахунку (рахунків) такі, помилково зараховані кошти, і перерахувати їх належному одержувачеві.

2.2.10. Своєчасно здійснювати оплату за виконання Банком операцій по наданню послуг за цим Договором згідно з тарифами (Додаток 1).

2.2.11. Клієнт доручає Банку списувати з його рахунку плату за одержані банківські послуги згідно з тарифами (Додаток 1).

2.2.12. Клієнт доручає Банку при купівлі безготівкової іноземної валюти нараховувати, утримувати та перераховувати до Пенсійного фонду України суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, передбаченому чинним законодавством.

2.2.13. У разі змін у складі довірених осіб, які мають право розпоряджатися рахунком (рахунками) на підставі довіреності, новопризначена довірена особа має особисто надати в Банк Перелік осіб, які відповідно до законодавства України мають право розпоряджатися Рахунком Клієнта, та документи, що підтверджують повноваження цих осіб, пред'явити паспорт, довіреність, що підтверджує їх повноваження та документ, виданий органом державної податкової служби, що засвідчує присвоєння фізичній особі-резиденту ідентифікаційного номера платника податків.

2.2.14. У разі зміни юридичної та/або фактичної адреси, зміни у складі осіб, які мають право першого або другого підпису, внесення змін в статутні, установчі документи, у разі зміни власників істотної часті - надати Банку протягом 3-х робочих днів новий перелік осіб, які мають право розпоряджатися Рахунком та протягом 10 робочих днів з дня внесення змін до установчих документів, зміни місцезнаходження, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, зміни кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) [контролера(ів)] та/або зміни власників істотної часті Клієнта подати Банку документи передбачені Інструкцією Національного банку України "Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах" та законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.2.15. Перевіряти та підтверджувати залишок (залишки) коштів на своєму (своїх) рахунку (рахунках) станом на перше січня кожного року. У разі виявлення розбіжності Клієнт до першого лютого поточного року зобов'язаний повідомити про це Банк. У разі неотримання Банком підтвердження залишків коштів на рахунку (рахунках) Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим.

2.2.16. Додавати передбачені чинним законодавством супровідні документи до розрахункових документів.

2.2.17. Надавати Банку документи, що визначають мету операції, стан розрахунків та підтверджують правомірність здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо), а також за вимогою Банку документи за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України.

2.2.18. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, на першу вимогу Банку надати необхідні документи і відомості, необхідні для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану, інвестиції.

2.2.19. У разі відсутності руху грошових коштів по Рахунку протягом трьох років підряд, Клієнт зобов'язаний самостійно протягом одного місяця з дня спливу зазначеного строку, перевести залишок коштів на Рахунок на інший свій поточний рахунок, відкритий у іншій банківській установі.

2.3. Клієнт має право:

2.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку (рахунках), за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України. Під час здійснення операцій Клієнтом обираються документи, форми яких встановлені нормативними документами НБУ.

2.3.2. Для здійснення іноземних інвестицій в Україну перераховувати із-за кордону іноземну валюту виключно I групи Класифікатора іноземних валют та банківських металів виключно на інвестиційні рахунки.

2.3.3. Використовувати кошти з інвестиційного рахунку з метою їх інвестування в Україні виключно в гривнях.

2.3.4. Здійснювати продаж іноземної валюти з інвестиційного рахунку та зарахувати на інвестиційний рахунок кошти в гривнях, отримані від продажу іноземної валюти, для подальшого здійснення іноземної інвестиції.

2.3.5. Перераховувати іноземну валюту з інвестиційного рахунку на власний рахунок за межами України.

2.3.6. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.

2.3.7. Надавати до Банку розрахункові документи, платіжні доручення, заяви про купівлю-продаж та обмін безготівковою іноземною валюти як на паперових носіях, так і в електронному вигляді, використовуючи надані банківські програмно-технічні комплекси («Клієнт-банк»), зазначені у цьому Договорі, а також отримувати за їх допомогою інформацію про стан рахунку (рахунків) у порядку та на умовах, визначених у Додатках 2-3 до цього Договору, які є його невід'ємною частиною.

2.3.8. Зазначати в розрахунково-касових документах дату валютування згідно з чинним законодавством.

2.3.9. Відкликати платіжне доручення з Банку в будь-який час до списання платежу з рахунку (за операціями у іноземній валюті - до настання дати валютування) і лише в повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком печатки (за її наявності) з оплатою цієї послуги згідно з тарифами (Додаток 1).

2.3.10. Змінити тарифний пакет, зазначений в п.8.4 цього Договору, шляхом укладення додаткової угоди до цього Договору або в інший спосіб, погоджений з Банком.

2.4. Банк має право:

2.4.1. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на рахунку (рахунках), гарантуючи їх збереження та своєчасність проведення операцій відповідно до нормативних актів НБУ.

2.4.2. Відмовити Клієнту (мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України) у здійсненні розрахункових і касових операцій у разі оформлення документів з порушенням вимог чинного законодавства та нормативних актів НБУ або відмови Клієнта в наданні документів та відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації Клієнта згідно з чинним законодавством, визначення суті його діяльності та фінансового стану, або у разі встановлення, що ця фінансова операція може мати відношення або призначатися для фінансування терористичної діяльності, а також в інших випадках, встановлених законодавством.

2.4.3. Довоповнювати та коригувати тарифи, змінювати розмір відсотків, що сплачуються на кредитове сальдо по рахунку (рахунках) у порядку, передбаченому п. 2.1.19 цього Договору. Додатково інформація про тарифи (Додаток 1) та Зміни до нього розміщуються в приміщеннях установ Банку та на сайті - www.motor-bank.ua.

2.4.4. Списувати плату за одержані банківські послуги з розрахунково-касового обслуговування за дорученням Клієнта згідно з тарифами (Додаток 1). Якщо Клієнт самостійно здійснив оплату послуг, Банк не здійснює списання оплати за ці послуги.

2.4.5. Згідно з чинним законодавством вимагати від Клієнта надання повної інформації та документів за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України задля визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо) та залишати копії зазначених документів у Банку.

2.4.6. Звертатися протягом шести місяців, з дати звернення клієнта до банку щодо купівлі та/або перерахування іноземної валюти за межі України без подання виписки (довідки) банку про фактичне надходження грошових коштів в Україну, що були вкладені ним в об'єкти інвестування в Україні, до відповідних органів державної влади, які здійснюють нагляд та/або контроль за діяльністю іноземного інвестора.

2.4.7. З метою перевірки наявної інформації про фінансову операцію Клієнта, за рішенням відповідальної особи Банку, призупинити операції за рахунком (рахунками) Клієнта у межах термінів, встановлених чинним законодавством України.

2.4.8. При використанні системи дистанційного обслуговування "Клієнт-Банк", Банк має право залишити без виконання електронний розрахунковий документ / дистанційне розпорядження, що передано телефоном, у випадках, установлених статтею 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк повідомляє клієнта засобами системи про причину невиконання електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження (з обов'язковим посиланням на статтю 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та на пункт 10.12 Постанови Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22 "Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті").

2.4.9. При використанні системи дистанційного обслуговування "Клієнт-Банк", Банк має право відмовитися від виконання електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження, переданого телефоном за фінансовою операцією у випадках, установлених статтею 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Банк повідомляє Клієнта засобами системи про причину відмови у виконанні електронного розрахункового документа/дистанційного розпорядження (з обов'язковим посиланням на статтю 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та на пункт 10.13 Постанови Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22 "Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті").

2.4.10. Банк має право відмовитися від підтримання ділових відносин із Клієнтом в односторонньому порядку шляхом їх розірвання у зв'язку із встановленням Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до ст.10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

При цьому Банк письмово повідомляє Клієнта про встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику відповідно до ст.10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" листом, направленим на адресу Клієнта, зазначену у ст.9 даного Договору, в Листі зазначається день, в який Рахунок Клієнта має бути закритим, також зазначається термін, в який Клієнт має право повідомити Банк про ревізії свого рахунку в іншій фінансовій установі, на який Банк має перерахувати грошові кошти, що перебувають на Рахунку.

Якщо Клієнт не надасть Банку інформацію про ревізії свого рахунку в іншій фінансовій установі, на який Банк має перерахувати грошові кошти, що перебувають на Рахунку, Банк перерахує ці грошові кошти на балансовий рахунок Банку для обліку коштів недіючих рахунків та закриває Рахунок Клієнта в день, зазначений у вищезазначеному Повідомленні про відмову від підтримання ділових відносин із Клієнтом.

2.4.11. Банк, у випадках, передбачених Податковим кодексом України, виконує функцію податкового агента, списує кошти з рахунку Клієнта в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку.

2.4.12. Банк має право відмовитися від виконання платіжного доручення у випадках, установлених статтею 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Банк повертає Клієнту платіжне доручення без виконання і на зворотному боці платіжного доручення проставляє напис про причину його повернення (із зазначенням дати повернення та посиланням на статтю 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та на пункт Постанови Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22 "Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті"), який засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку.

2.4.13. Банк має право відмовитися від виконання платіжного доручення платника за фінансовою операцією у випадках, установлених статтею 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення". Банк повертає Клієнту платіжне доручення без виконання і на зворотному боці платіжного доручення проставляє напис про причину його повернення (із зазначенням дати повернення та посиланням на статтю 10 Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та на пункт 2.17 Постанови Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22 "Про затвердження Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті"), який засвідчується підписами відповідального виконавця, відповідального працівника банку або працівника, уповноваженого відповідальним працівником банку, та відбитком штампа Банку.

2.4.14. Цим Договором Клієнт надає Банку право договірною списання коштів з рахунку (-ів) Клієнта та доручає Банку списувати меморіальним ордером суму, необхідну для сплати заборгованості (з урахуванням штрафних санкцій та пені - за їх наявності) Клієнта перед Банком за надані послуги, передбачені Тарифами, визначеними п.2.1.4 за цим Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом (кредитними договорами, договорами застави, договорами поручительства, договорами поруки, договорами про надання гарантії, депозитними договорами, тощо).

З наданням Банку права на договірне списання коштів в рахунок погашення заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги, Клієнт не втрачає права та обов'язку самостійно сплачувати комісійні винагороди згідно з Тарифами Банку.

Право договірною списання є правом, а не обов'язком Банку, а тому Клієнт не звільняється від відповідальності за невиконання та/або неналежне виконання Клієнтом обов'язків щодо сплати вартості послуг Банку.

З метою забезпечення права Банку на договірне списання, у разі відсутності або недостатності коштів на рахунках Клієнта у національній валюті України в Банку, у випадку виникнення заборгованості Клієнта перед Банком за будь-якими зобов'язаннями, з дня перенесення відповідної заборгованості на рахунок простроченої заборгованості Клієнт доручає БАНКУ:

- списати з поточних рахунків, на розсуд Банку, в іноземній валюті (крім карткових рахунків) в Банку, суму коштів в іноземній валюті у розмірі, еквівалентному сумі відповідної заборгованості за цим Договором та іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом та суми комісійної винагороди за проведення операції продажу іноземної валюти відповідно до умов цього Договору, за граничним курсом продажу, встановленим Банком на день проведення операції;

- укласти від імені Банку та за рахунок Клієнта угоду на продаж коштів в іноземній валюті у обсязі, необхідному для погашення заборгованості та комісій, вказаних в цьому пункті;

- утримати із суми в національній валюті України, отриманої від продажу іноземної валюти, комісійну винагороду Банку, без її зарахування на поточний рахунок Клієнта в національній валюті України, у розмірах, визначених умовами цього Договору;

- перерахувати залишок гривневого еквіваленту від проданої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта в національній валюті України в Банку;

- повернути залишок коштів на поточний рахунок Клієнта в іноземній валюті в Банку;

- Клієнт дозволяє здійснити продаж іноземної валюти шляхом купівлі за цю іноземну валюту іншої іноземної валюти з подальшим її продажем за гривні.

2.4.15. Переглядати ставки Тарифів в односторонньому порядку з наступним повідомленням Клієнта шляхом оприлюднення Тарифів відповідно до п.2.1.4 даного Договору.

Підписанням даного Договору Клієнт погоджується з тим, що перелік та/або вартість Послуг, зазначені в Тарифах, а також розміри процентної ставки, що нараховується на залишки коштів на Рахунках (Рахунку) можуть бути змінені. Рішення Банку про зміни Тарифів оприлюднюється відповідно до п.2.1.4 даного Договору.

Зміни до Тарифів набувають чинності через 5 (п'ять) робочих днів - шостого робочого дня після їх оприлюднення відповідно до п.2.1.4 даного Договору не включаючи до розрахунку зазначеного терміну день оприлюднення відповідних змін до тарифів.

2.4.16. Банк має право зупинити видаткові операції за Рахунком(-ами) Клієнта, здійснювати примусове списання(стягнення) коштів з Рахунку(-ів) Клієнта у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Зупинити видаткові операції з рахунку Клієнта, щодо якого у Банку є публічне обтяження рухомого майна Клієнта, яке накладене державним виконавцем, на суму такого обтяження, та відновлює видаткові операції за рахунком у випадку, визначеному Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні", у порядку, визначеному даним Договором та внутрішніми процедурами Банку.

2.4.17. Використовувати засоби факсимільного зв'язку, мобільного зв'язку через службу коротких повідомлень (SMS), пошти в мережі "Інтернет" (E-mail), систему дистанційного обслуговування "Клієнт-Банк" для повідомлень Клієнта щодо виконання умов даного Договору.

2.4.18. Банк, у випадках, передбачених Податковим кодексом України, виконує функцію податкового агента, списує кошти з рахунку Клієнта в порядку, визначеному внутрішніми процедурами Банку.

3. ВІДДАЛЕНЕ УПРАВЛІННЯ РАХУНКОМ

3.1. За допомогою наданого Банком програмного забезпечення Клієнт надає Банку розрахункові документи в електронному вигляді, а також отримує інформацію про стан рахунку (рахунків), підключеного до системи „Клієнт-банк”.

3.2. За допомогою системи „Клієнт-банк” Клієнт може здійснювати:

- підготовку платіжних доручень (у національній та іноземній валюті) і надання їх до Банку;
- підготовку заявок про купівлю/продаж іноземної валюти і надання їх до Банку;
- прийом банківських виписок за рахунками Клієнта;
- отримання довідкової інформації.

Сторони визнають юридичну силу документів, що надійшли з використанням системи “Клієнт-банк” і їх еквівалентність документам, що надані до Банку на паперових носіях (за умов дотримання положень цього Договору та Додатків, які є невід’ємною частиною цього Договору).

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. У разі прострочення зарахування грошових коштів на рахунки Клієнта, Банк сплачує на користь Клієнта пеню у розмірі 0,1 % від суми грошових надходжень за кожен день прострочення, але не більше 1 відсотка від суми грошових коштів, які були несвочасно зараховані на рахунки Клієнта.

4.2. У разі порушення Банком установлених строків виконання доручення Клієнта на переказ, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,1 % від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 1 відсотка від суми переказу.

4.3. За неповідомлення Банку протягом трьох днів після отримання виписки з рахунків про помилково зараховані на його рахунки суми, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 % від суми, що була помилково зарахована, за кожен день прострочення.

4.4. У разі порушення строку, встановленого пунктом 2.2.8. цього Договору, Клієнт має повернути Банку суму коштів, а також сплатити Банку пеню у розмірі 0,1 % від суми за кожний день неповернення коштів, але не більше 10 % від суми помилково зарахованих коштів.

4.5. У разі безпідставного або помилкового переказу грошей з рахунку Клієнта Банк зобов’язується переказати (повернути) Клієнту списану суму коштів і сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,01 % від суми переказу за кожен день, починаючи від дня помилкового переказу до дня повернення суми переказу.

4.6. Банк не несе відповідальності за нестачу готівкових коштів, якщо така була виявлена при перерахунку готівки поза межами Банку і без його представника.

4.7. У разі застосування до Банку санкцій наслідком помилкових дій Клієнта, останній зобов’язується відшкодувати в повному обсязі збитки, завдані Банку внаслідок цього. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення Клієнтом валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодує Банку завдані збитки у повному обсязі.

4.8. Банк не несе відповідальності за зобов’язаннями Клієнта.

4.9. За несвочасну оплату послуг, передбачених цим Договором, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1% від суми заборгованості, але не вище подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період, за який сплачується пеня, за кожний день прострочення.

4.10. Відповідальність за цільове використання коштів при здійсненні переказів з податку на додану вартість, повнота нарахування та сплата суми ПДВ при здійсненні платежів відповідно до вимог чинного законодавства покладаються на Клієнта.

4.11. У разі порушення Клієнтом будь-якої з умов цього Договору та Додатків, які є його невід’ємною частиною, він зобов’язується відшкодувати в повному обсязі всі збитки, завдані Банку внаслідок цього.

4.12. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструментів, оформлених Клієнтом, а також за повноту й своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов’язкових платежів).

4.13. Банк не несе фінансової відповідальності перед Клієнтом у разі порушення останнім умов цього Договору та Додатків, які є його невід’ємною частиною.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторона не несе відповідальності за несвочасність чи неможливість виконання своїх обов’язків за цим Договором, які є результатом дії обставин непереборної сили. Під такими обставинами Сторони розуміють події, які відбуваються поза межами контролю Сторін, а саме: пожежі, повені, землетруси тощо; війни, блокади, окупації, оголошення Воєнного стану в Україні, оголошення Національним банком України особливого стану функціонування банківської системи України, оголошення Національним банком України надзвичайного стану (періоду) функціонування банківської системи України, а також інші дії та/або рішення державних органів. Дії чи рішення державних органів, що обмежують чи забороняють діяльність Виконавця в наслідок недотримання ним вимог чинного законодавства України, не є обставинами непереборної сили.

У випадку виникнення обставин непереборної сили, що перешкоджають виконанню цього Договору, термін виконання зобов’язань за ним продовжується на час, протягом якого діють ці обставини.

Сторона, для якої створилась неможливість виконання зобов’язань по цьому Договору у зв’язку з дією форс-мажорних обставин, зобов’язана негайно, але у будь-якому разі не пізніше десяти календарних днів з моменту виникнення (припинення) вищевказаних обставин повідомити про це другу сторону. Неповідомлення у встановленому порядку про настання (припинення) форс-мажорних обставин позбавляє відповідну сторону посилатися на такі обставини.

Доказом виникнення та припинення форс-мажорних обставин є довідки компетентного органу місця виникнення та припинення форс-мажорних обставин, а також відповідні нормативно-правові акти державних органів управління.

5.2. Банк має право розірвати цей Договір у разі, якщо ці обставини будуть тривати більш ніж 3 місяці.

6. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПІРНІХ ПИТАНЬ

6.1. Розбіжності і спірні питання, що виникають протягом дії Договору, Сторони вирішують шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – в судовому порядку згідно чинного законодавства України.

7. ПОРЯДОК ЗМІН І РОЗРВАННЯ ДОГОВОРУ

7.1. З ініціативи Банку може бути внесено зміни і доповнення до Додатку 1, про що Банк повідомляє Клієнта за 10 днів до набрання чинності цих змін шляхом оприлюднення в приміщеннях установ Банку. Клієнт у разі незгоди зі змінами/ доповненнями до Додатку 1 зобов’язаний повідомити про це Банк з метою вирішення питання про розірвання Договору і закриття рахунків. Проведення Клієнтом операції (-ій) за рахунками після набуття чинності змін /доповнень підтверджує згоду Клієнта з новим Додатком 1.

7.2. Сторона, яка вважає за необхідне змінити чи розірвати Договір, надсилає пропозицію про це іншій стороні за Договором., крім випадку, встановленого п. 7.1 цього Договору.

7.3. Сторона, що одержала зміни та доповнення чи пропозицію про розірвання Договору, повинна відповісти на неї не пізніше 20 днів після отримання пропозиції. Якщо сторони не досягли згоди щодо розірвання Договору, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк з урахуванням часу поштового обігу, зацікавлена сторона має право передати спір на вирішення Господарського суду.

7.4. Банк має право в установленому законодавством порядку розірвати Договір та закрити рахунок (рахунки) :

- за заявою Клієнта;
- у разі нездійснення операцій за рахунком (рахунками) Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд і на рахунку (рахунках) немає грошових коштів;
- у разі незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами до обраного Клієнтом тарифного плану;

- на підставі документа, виданого державним реєстратором у порядку, встановленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи;
- на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо);
- в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

7.5. В разі закриття рахунку (рахунків) залишок грошових коштів на рахунку (рахунках) видається Клієнтові або за його вказівкою перераховується протягом 3 днів на інший рахунок, вказаний Клієнтом.

7.6. У разі наявності підстав, передбачених цим Договором, Банк має право розірвати Договір, про що Клієнту надсилається відповідне повідомлення. Клієнт повинен відповісти на нього протягом двадцяти днів з моменту отримання такого повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. При цьому всі рахунки, відкриті на підставі цього Договору, закриваються, а залишки коштів перераховуються на відповідний внутрішньобанківський рахунок і можуть бути отримані Клієнтом за його першою вимогою.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ІНШІ УМОВИ

8.1. Договір набуває чинності з дати його підписання і укладається строком на один рік. Якщо за один місяць до закінчення строку дії Договору жодна з сторін письмово не попередить іншу сторону про своє бажання розірвати Договір, його дія продовжується на тих же умовах на кожний наступний календарний рік.

8.2. Сторони гарантують, що обробка персональних даних їх представників, зазначених в цьому Договорі, здійснюється ними на передбачених чинним законодавством України підставах. При виконанні цього Договору Сторони зобов'язуються забезпечити виконання вимог Закону України " Про захист персональних даних".

8.3. У зв'язку з укладенням цього Договору дія попередньо укладених договорів банківського рахунку (розрахунково-касового обслуговування) припиняється.

8.4. Клієнтом обрано тарифний пакет _____
(назва тарифного пакету)

8.5. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що перед укладанням цього Договору він отримав від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

8.6. АТ «МОТОР-БАНК» є платником _____.

Клієнт є платником _____.

8.7. Договір складено у двох примірниках, по одному для кожної Сторони, які мають однакову юридичну силу.

8.8. Невід'ємною частиною Договору є також інші Додатки та Додаткові договори, узгоджені та підписані Сторонами.

Додаток 1. Тарифи на операції та послуги АТ "МОТОР-БАНК".

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН:

БАНК

АТ "МОТОР-БАНК"

69068, обл. Запорізька, м.Запоріжжя, проспект Моторобудівників,
буд. 54 "Б"
МФО 313009,
код за ЄДРПОУ: 35345213
к/р. 32004121301026 в Національному банку України
Тел/факс (061)759-75-55
e-mail: bank@motor-bank.com.ua
www.motor-bank.ua

КЛІЄНТ

Місцезнаходження за засновницькими документами:

Фактичне місцезнаходження:

Код ЄДРПОУ:
р/р №
МФО 313009

(підпис)
М.П.

(підпис) ..
М.П.

З тарифами (Додаток 1), що діють у Банку, ознайомлений _____ ..
(підпис Клієнта)

Власний примірник договору отримав _____ ..
(підпис)