

ДОГОВІР № ____ / _____
банківського рахунку

м. Київ

« ____ » _____ 20__ року

Публічне акціонерне товариство «АЛЬПАРИ БАНК» (скорочена назва – ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК»), надалі – «Банк», в особі _____, який діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____,

(повне найменування Клієнта відповідно до свідоцтва про реєстрацію або витягу з ЄДР)
далі за текстом - «Клієнт», в особі _____,
(посада, ПІБ)

який/яка діє на підставі _____, з іншої сторони, надалі іменовані – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір про наступне:

1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ.

1.1. *Визначення термінів.* Якщо тільки в Договорі спеціально не визначено інакше, терміни та поняття, що вживаються з великої літери та наведені нижче, будуть мати у Договорі наступне значення:

- «Поточний рахунок» - рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання грошей і здійснення Розрахунково-касових операцій за допомогою Платіжних інструментів, а також для здійснення інших операцій відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України.
- «Розрахунково-касові операції» - операції, які пов'язані з переказом коштів з/на рахунку/ок Клієнта, прийомом/видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших операцій, наданням послуг, передбачених цим Договором;
- «Валютні операції» - операції що здійснюються з валютними цінностями відповідно до цього Договору та/або чинного законодавства України.
- «Платіжні інструменти» - засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, використання якого ініціює переказ коштів з відповідного Поточного рахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України.
- «Розрахункові документи» - розрахунковий документ - документ на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача;
- «Робочий день» - означає день, в який комерційні банки та валютні ринки в Києві та відповідних фінансових центрах країн валют цього Договору відкриті для проведення операцій та перерахування коштів.
- «Операційний день» - частина Робочого дня, протягом якої Банк приймає від Клієнтів документи на переказ і документи на відкликання та можна, за наявності технічної можливості, здійснити їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх нормативних актах Банку.
- «Операційний час» - частина Операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає від клієнтів Розрахункові документи, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в його внутрішніх правилах. Клієнт самостійно ознайомлюється про тривалість Операційного часу в приміщенні Банку.
- «Дата валютування» - зазначена платником у Розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані платником отримувачу, переходять у власність отримувача.
- «Тарифи» - Додаток № 2 до цього Договору, що є невід'ємною частиною цього Договору, що визначає назву Тарифного Пакету, розмір та порядок сплати комісійної винагороди Банку, відшкодування витрат Банку та іншої плати за послуги надані Банком. Тарифи можуть бути змінені у порядку встановленому статтею 7 цього Договору.
- «Договір» або «цей Договір» - цей договір зі всіма додатками, змінами та доповненнями до нього.

1.2. *Тлумачення.* У цьому Договорі, за винятком випадків, коли контекст вимагає іншого тлумачення, будь-яке посилання на:

- 1.2.1. будь-який пункт, підпункт чи додаток означає посилання на пункт, підпункт чи додаток цього Договору;
- 1.2.2. цей Договір або будь-який інший договір, угоду чи документ є посиланням на такий договір, угоду чи документ з урахуванням всіх змін і доповнень до такого договору чи угоди, чинних на відповідну дату, за винятком випадків, коли контекст вимагає інше;
- 1.2.3. термін “особа” включає будь-яку фізичну особу, юридичну особу, державний орган чи державу;
- 1.2.4. посилання на законодавство є посиланням на всі закони та інші нормативні акти, чинні у відповідний час;
- 1.2.5. час дня є посиланням на київський час;
- 1.3. Заголовки пунктів і додатків у цьому Договорі використовуються виключно для зручності та полегшення посилання та не впливають на тлумачення цього Договору чи його відповідних положень.
- 1.4. Залежно від контексту, слова, що використовуються у множині, мають таке ж значення що і в однині, і навпаки;

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ.

2.1. *Предмет договору.* Відповідно до умов цього Договору, Банк зобов'язується відкрити Клієнту Поточний рахунок, приймати і зараховувати на Поточний рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з Поточного рахунку та проведення інших операцій за Поточним рахунком відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України.

2.2. *Поширення умов цього Договору.* Дія цього Договору рівною мірою поширюється на всі Поточні рахунки, відкриті Клієнтом в Банку, окрім карткових та вкладних (депозитних) рахунків.

2.3. *Поточний рахунок із спеціальним режимом використання.* У випадках передбачених законами України та актами Кабінету Міністрів України на підставі цього Договору Банк може відкрити Клієнту Поточний рахунок із спеціальним режимом використання про що зазначається в заяві про відкриття поточного рахунку і по відношенню до якого встановлюється спеціальний режим використання відповідно до умов цього Договору та вимог законодавства України. Окрім інших умов передбачених цим Договором, умовою відкриття Поточного рахунку із спеціальним режимом використання є наявність відкритого іншого Поточного рахунку Клієнта в Банку.

3. УМОВИ ТА ПОРЯДОК ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ.

- 3.1. *Умови відкриття Поточного Рахунку.* Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок після настання всіх наведених нижче умов:
- 3.1.1. надання Банкові в належній формі документів, необхідних для ідентифікації Клієнта, а також осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, встановленому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, та ідентифікація Клієнта і осіб, уповноважених діяти від його імені;
- 3.1.2. надання Банкові в належній формі заяви про відкриття поточного рахунку, за формою згідно з Додатку № 1 до цього Договору, а також інших документів, необхідних для відкриття Поточного рахунку відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України;
- 3.1.3. звільнення з-під арешту коштів на поточних рахунках Клієнта, що відкриті в Банку на підставі цього Договору та/або іншого договору банківського рахунку з Банком, в тому числі у філіях та відділеннях Банку, у випадку якщо накладення такого арешту мало місце. У випадках передбачених законодавством України Банк може відкрити Клієнту Поточний рахунок без звільнення з-під арешту коштів за умови дотримання встановленого законодавством України порядку.
- 3.2. *Надання Банку додаткових документів.* З метою виконання вимог законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, Банк має право вилучити від Клієнта інші документи та відомості, потрібні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану. У разі неподання Клієнтом таких документів або відомостей або умисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, Банк може відмовити Клієнту у відкритті Поточного рахунку.
- 3.3. *Кількість Поточних рахунків.* Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки відповідно до кількості наданих Банку заяв про відкриття поточного рахунку, що в подальшому зберігаються Банком разом з цим Договором. Разом з поданням заяви на відкриття нового Поточного рахунку Клієнт надає Банку документи, надання яких вимагається законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також інші документи на вимогу Банку.
- 3.4. *Валюта Поточного рахунку.* Банк може відкрити Клієнту Поточний рахунок у національній валюті та/або іноземній валюті, у якій Банк має відповідний кореспондентський рахунок. Валюта Поточного рахунку визначається Клієнтом у заяві про відкриття поточного рахунку.
- 3.5. *День відкриття Поточного рахунку.* Днем відкриття Поточного рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на заяві про відкриття цього рахунку в розділі «Відмітки банку». Про відкриття Поточного рахунку Клієнту Банк надає Клієнту довідку із зазначенням номера та інших реквізитів Поточного рахунку за формою згідно внутрішніх нормативних актів Банку.
- 3.6. *Номер Поточного рахунку.* Номер Поточного рахунку зазначається Банком в заяві про відкриття поточного рахунку та повідомляється Клієнту в довідці відповідно до пункту 3.5. цього Договору.

4. ЗДІЙСНЕННЯ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВИХ ОПЕРАЦІЙ.

- 4.1. *Загальні положення.* Банк здійснює розрахунково-касові операції за Поточним рахунком Клієнта відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.2. *Платіжні інструменти.* Для списання коштів з Поточного рахунку застосовуються Платіжні інструменти, які визначені законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, якщо інше не передбачено цим Договором.
- 4.3. *Операції з готівкою.* Зарахування готівки на Поточний рахунок та видача Готівки з Поточного рахунку, а також інші операції з готівкою Клієнта здійснюються протягом Операційного дня у порядку, встановленому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 4.4. *Переказ та списання коштів з Поточного рахунку.*
- 4.4.1. *Форма Розрахункових документів.* Клієнт може надавати Банку Розрахункові документи на розпорядження коштами на Поточному рахунку на паперових носіях (в оригіналі), або із використанням електронних Розрахункових документів відповідно до окремо укладеного договору з Банком та відповідно до вимог законодавства України.
- 4.4.2. *Інформація в Розрахунковому документі.* У будь-якому Розрахунковому документі мають зазначитися всі необхідні реквізити, що вимагаються для такого Розрахункового документа відповідно до вимог Банку та законодавства України. Банк не несе відповідальності за підтвердження правильності реквізитів відправника та отримувача, номерів рахунків та будь-якої іншої інформації, що міститься у Розрахунковому документі.
- 4.4.3. *Помилки у Розрахунковому документі.* Якщо у Розрахунковому документі містяться помилкові дані, Банк не несе відповідальності за будь-який збиток або втрату, спричинених такою помилкою. Якщо помилка виявляється під час перевірки правильності заповнення реквізитів, Банк повертає Розрахунковий документ Клієнтові з метою надання Клієнтом правильної інформації.
- 4.4.4. *Час приймання Розрахункових документів.* Розрахункові документи Клієнта приймаються протягом Операційного дня, встановленого в Банку для платежів.
- 4.4.5. *Ліміт виконання доручень Клієнта.* Доручення Клієнта про списання коштів з Поточного рахунку приймаються та виконуються в межах залишку коштів на Поточному рахунку з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження) або якщо цим Договором та/або іншим договором між Сторонами передбачено їх приймання та виконання в разі відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку в межах встановленого ліміту.
- 4.4.6. *Умови здійснення переказу та списання.* Банк здійснює платежі з Поточного рахунку за таких умов:
- 4.4.6.1. достатнього залишку коштів на Поточному рахунку, або достатнього ліміту овердрафту для здійснення платежу та утримання відповідної винагороди (оплати); та
- 4.4.6.2. отримання Банком Платіжного інструмента у встановленій Банком формі згідно законодавства України, підписаного належним чином уповноваженою особою/особами Клієнта та наявності у Платіжному інструменті всієї необхідної інформації для здійснення платежу;
- 4.4.6.3. надання Банку всіх необхідних документів, що вимагаються для проведення платежу/списання, що вимагається законодавством України (в тому числі, але не виключно, документів, що вимагаються відповідно до валютного законодавства та/або вимагаються для здійснення Банком фінансового моніторингу відповідно до законодавства України).
- 4.4.7. *Черговість списання коштів з Поточного рахунку.* Банк виконує розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження), якщо інше не встановлено цим або іншим договором між Сторонами.
- 4.4.8. *Одночасне отримання різних Розрахункових документів.* Якщо Банк одночасно отримує різні Розрахункові документи стосовно одного Поточного рахунку, а на цьому Поточному рахунку не вистачає коштів для виконання всіх Розрахункових

документів, Банк має право на свій власний розсуд та відповідно до вимог чинного законодавства України визначити, які Розрахункові документи виконувати. Банк повертає невиконані Розрахункові документи Клієнтові. Банк не несе відповідальності за невиконання Розрахункового документу через нестачу коштів на Поточному рахунку.

4.4.9. *Строки виконання Розрахункових документів.* Розрахункові документи, виражені в гривні, отримані протягом Операційного часу виконуються протягом Операційного дня в якому одержано такий Розрахунковий документ з Датою валютування того ж дня. Розрахункові документи, виражені в гривні, що отримані від Клієнта в Післяопераційний час, виконуються наступного Операційного дня після одержання такого Розрахункового документа з датою валютування наступного Операційного дня, при цьому такий Розрахунковий документ може бути виконано в цей же Операційний день за умови отримання оплати у розмірі, встановленого Тарифами Банку.

Розрахункові документи, виражені в доларах США, ЄВРО, російських рублях, що отримані протягом Операційного часу, але не пізніше 14 години, виконуються в день одержання такого Розрахункового документа з Датою валютування того ж дня або датою зазначеною в Розрахунковому документі. Розрахункові документи, виражені в доларах США, ЄВРО, російських рублях, що отримані після 14 години, а також Розрахункові документи, виражені в інших іноземних валютах, виконуються протягом Операційного дня або наступного Операційного дня з датою валютування наступним Операційним днем.

4.4.10. *Повернення Розрахункових документів.* У випадку неможливості виконання Розрахункового документа у зв'язку із ненаданням необхідних документів для його виконання або оформленням Розрахункового документа та супровідних документів до нього із порушенням чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та/або внутрішніх правил Банку, а також з інших підстав, передбачених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Банк повертає такий Розрахунковий документ разом із супровідними документами Клієнту. Повертаючи розрахунковий документ у день його надходження, Банк робить на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акта Національного банку, який порушено) та зазначити дату його повернення (це засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа банку), якщо інший порядок повернення Банком розрахункових документів та/або супровідних документів не передбачений законодавством України. У випадку неможливості виконання Розрахункового документа у зв'язку із недостатністю залишку коштів на Поточному рахунку, необхідних для його виконання, Банк повертає такий Розрахунковий документ без виконання.

4.4.11. *Видача Готівки з Поточного рахунку.* Видача готівки у сумі більшій ніж еквівалент 500 000,00грн. (П'ятсот тисяч гривень 00 копійок), здійснюється за умови надання Клієнтом Банку письмового повідомлення у довільній формі про отримання готівки не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до дня отримання готівки. Видача готівки у сумі меншій або рівній ніж еквівалент 500 000,00грн. (Пятсот тисяч гривень 00 копійок), здійснюється за умови наявності необхідної суми грошових коштів в готівковій формі в касі Банку. У випадку відсутності необхідної суми грошових коштів в готівковій формі в касі Банку, видача Банком готівки проводиться як тільки необхідна сума грошових коштів буде з акумульована у касі Банку, але в будь-якому випадку не пізніше наступного Робочого дня з моменту звернення до Банку про видачу готівки.

4.5. *Зарахування коштів на Поточний рахунок.*

4.5.1. *Зарахування готівки на Поточний рахунок.* Банк зараховує на Поточний рахунок кошти, що вносяться до Банку готівкою протягом Операційного часу, з Датою валютування того ж Робочого дня, з урахуванням обмежень, установлених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

Клієнт здаватиме готівкову виручку (готівку) до каси Банку наступного дня за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси Клієнта, якщо про інші строки здавання готівкової виручки (готівки) до каси Банку завчасно не буде погоджено між Сторонами.

Порядок та умови здавання готівкової виручки (готівки) Клієнта в Банк у зв'язку із наданням послуг по інкасації, визначається окремим договором між Сторонами.

4.5.2. *Зарахування національної валюти на Поточний рахунок.* Одержані на ім'я Клієнта перекази у національній валюті Банк зараховує на Поточний рахунок в день одержання коштів з Датою валютування того ж дня.

4.5.3. *Зарахування іноземної валюти на Поточний рахунок.* Зарахування іноземної валюти на Поточний рахунок Клієнта здійснюється відповідно до чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України. Одержані перекази в іноземній валюті Банк зараховує на Поточний рахунок не пізніше наступного Робочого дня після вказаної в Розрахунковому документі Дати валютування та за умови одержання підтвердження від іноземного банку про зарахування цих коштів на кореспондентський рахунок Банку. Якщо реквізити валютного повідомлення про нарахування коштів не відповідають реквізитам Клієнта, то Банк не зараховує кошти на Поточний рахунок Клієнта до одержання підтвердження з уточненням платежу від нерезидента, що ініціював платіж. У випадку, коли валютним законодавством передбачено обов'язковий продаж іноземної валюти, Банк після продажу валюти зараховує кошти, отримані в результаті продажу, на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості зарахування коштів на Поточний рахунок, який було відкрито першим, кошти зараховуються на Поточний рахунок у національній валюті, відкритий другим (та кожним наступним – якщо зарахування коштів на попередні рахунки є неможливим). Якщо інше не передбачено цим Договором та/або чинним законодавством України, у випадку наявності у Клієнта декілька Поточних рахунків у національній валюті, відкритих у порядку та відповідно до умов цього Договору, Клієнт має право самостійно визначити Поточний рахунок для зарахування національної валюти, після здійснення Банком обов'язкового продажу іноземної валюти, за умови надання Банку відповідного повідомлення за формою згідно внутрішніх нормативних актів Банку.

4.6. *Помилково зараховані кошти.* Помилково зараховані кошти на Поточний рахунок повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. У випадку помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти.

4.7. *Помилково сплачені кошти.* Помилково сплачені кошти з Поточного рахунку повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами Національного банку України.

4.8. *Підтвердження здійснення операцій.* Банк підтверджує здійснення розрахунково-касових операцій за Поточним рахунком шляхом видачі виписок з Поточних рахунків наступного Робочого дня після здійснення відповідної операції. За бажанням Клієнта Банк може надавати Клієнту довідки щодо операцій по Поточному рахунку щоденно незалежно від здійснення операцій, а також щомісячно та щоквартально, за умови отримання оплати в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах Банку. Клієнт зобов'язаний регулярно перевіряти виписки щодо правильності проведення банківських операцій та негайно повідомляти Банк про розбіжності. Крім цього, Клієнт повинен перевіряти, що розпорядження, які надаються ним або від його

- імені, виконуються Банком правильно. У разі виявлення будь-якої неточності або відсутності повної інформації, Клієнт зобов'язаний без затримки повідомити про це Банк.
- 4.9. *Підтвердження правильності здійснених операцій Клієнтом.* Якщо протягом 10 (десяти) Робочих днів після дати видачі виписки з Поточного рахунку, повідомлення або інших довідок, Клієнт не подає письмових заперечень стосовно змісту такого підтвердження, виписки з Поточного рахунку, підтверджень або інших довідок Банку, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту таких документів. У випадку з'ясування самостійно Банком помилок та/або факту(ів) помилкового зарахування та/або списання коштів на/з Поточного рахунку, Сторони керуються вимогами встановленими цим Договором та чинним законодавством України для таких випадків.
- 4.10. *Щорічне підтвердження залишків на Поточному рахунку.* Щорічно, у перший Робочий день року Банк надає Клієнту виписку-підтвердження залишків на Поточному рахунку станом на 1 січня відповідного року на Поточному рахунку, на якому такі залишки обліковуються. Клієнт повинен перевірити правильність інформації та підтвердити залишки на Поточному рахунку або повідомити Банк про розбіжності. Якщо до 31 січня цього ж року Банк не отримав від Клієнта підтвердження залишків на Поточному рахунку в письмовому вигляді, залишки на Поточному рахунку Клієнта вважаються підтвердженими.
- 4.11. *Місце отримання виписки та виписки-підтвердження.* Отримання виписки та виписки-підтвердження здійснюється в приміщенні Банку. Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта щодо наявності виписок та виписок-підтвердження в приміщенні Банку або інших обставин, що стосуються Поточного рахунку. Клієнт підтверджує, що він розуміє та приймає за свій власний рахунок усі ризики, відповідальність та усі фінансові збитки та втрати, а також інші претензії, що можуть виникнути у зв'язку з тим, що Клієнт не був ознайомлений зі станом Поточного рахунку в зв'язку з отриманням виписки та виписки-підтвердження у Банку. Клієнт погоджується та підтверджує, що Банк не несе ніякої відповідальності за будь-які та усі претензії третіх сторін стосовно відшкодування збитків, втрат або іншої відповідальності у зв'язку з несвоєчасним отриманням виписки та виписки-підтвердження у Банку стосовно Поточного рахунку Клієнта.
- 4.12. *Арешт коштів на Поточному рахунку.* Арешт коштів на Поточному рахунку здійснюється на підставі та відповідно до законодавства України. У випадку накладення арешту коштів на Поточному рахунку операції за таким Поточним рахунком здійснюються з врахуванням обмежень встановлених таким арештом у порядку та відповідно до законодавства України.
- 4.13. *Примусове списання.* Примусове списання коштів з Поточного рахунку здійснюється без доручення Клієнта на підставі у порядку та відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

5. ОПЕРАЦІЇ КЛІЄНТА З ІНОЗЕМНОЮ ВАЛЮТОЮ.

- 5.1. *Розрахунково-касові операції.* Банк здійснює розрахунково-касові операції за Поточним рахунком Клієнта в іноземній валюті відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 5.2. *Купівля, продаж та обмін іноземної валюти.* Клієнт може купувати, продавати та обмінювати іноземну валюту відповідно до порядку та умов передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. При виконанні зазначених операцій (купівля, продаж та обмін іноземної валюти) Банк надає Клієнту комісійні послуги, діє як комісіонер, та може на свій вибір (має право) обирати спосіб виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента). Банк не зобов'язаний розголошувати Клієнту умови договорів, що укладаються Банком на виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента) від свого імені (Банку). Для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти Клієнт подає Банку заяву за встановленою в Банку формою: в разі надходження заяви до 10:00 години ранку – купівля, продаж або обмін виконується в цей самий день; в разі надходження заяви після 10:00 години ранку операція виконується на наступний робочий день. Така заява виконується за умови достатнього залишку коштів на Поточному рахунку, необхідного для її виконання, надання Клієнтом Банку в належній формі пакету документів, що вимагається цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та чинним законодавством України та дотримання інших вимог, встановлених чинним законодавством України. Така заява виконується відповідно до вимог, встановлених чинним законодавством України.
- 5.3. *Право Банку на списання коштів з Поточного рахунку.* Клієнт цим доручає Банку перераховувати з Поточного рахунку у відповідній валюті суму коштів, що потрібна для купівлі, продажу та обміну іноземної валюти, та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, а також інші збори та платежі, якщо такі збори та платежі сплачується відповідно до діючого законодавства України.
- 5.4. *Зміна курсу валют.* Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій; такий ризик покладається виключно на Клієнта.

6. ІНШІ ОПЕРАЦІЇ.

- 6.1. *Операції з чеками.* Банк здійснює операції з чеками відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.2. *Операції з акредитивами.* Банк здійснює операції з акредитивами відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.2.1. У випадку (i) необхідності у збільшенні суми коштів грошового забезпечення акредитива на суму можливих ризиків від зміни курсів іноземних валют, (ii) необхідності сплати Клієнтом комісійної винагороди та відшкодування витрат Банку, що пов'язані з відкриттям акредитива, його обслуговуванням та/або з виконанням акредитива та/або (iii) необхідності сплати іноземним банкам комісійної винагороди та відшкодування витрат, пов'язаних з обслуговуванням акредитива (авізування, підтвердження, виконання тощо), якщо перелічені обов'язки лежать на Клієнті (незалежно від того чи виступає Клієнт принципалом чи бенефіціаром за акредитивом) Банк набуває право (але не зобов'язаний), а Клієнт цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань, з рахунків Поточного рахунку Клієнта, відкритого на підставі цього Договору.
- 6.3. *Операції з векселями.* Банк здійснює операції з векселями відповідно до порядку та умов передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами, встановленими в Банку, та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.4. *Інші операції.* Банк може здійснювати інші операції відповідно до порядку та умов, передбачених цим Договором, іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми процедурами встановленими в Банку, та згідно із законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 6.5. *Операції на Поточних рахунках із спеціальним режимом використання.* Розрахунково-касові операції, Валютні операції, а також будь-які інші операції по Поточних рахунках із спеціальним режимом використання Банк здійснює виключно в межах та відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України. Якщо

інше не передбачено законодавством України, Банк не несе відповідальності за недотримання Клієнтом режиму використання коштів, що знаходяться на Поточних рахунках із спеціальним режимом використання.

7. РОЗРАХУНКИ МІЖ СТОРОНАМИ.

- 7.1. *Оплата послуг Банку.* Клієнт сплачує Банку комісії та плату за послуги в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах Банку, та визначені в Додатку № 2 до цього Договору, що становить невід’ємну частину цього Договору, а також інші суми, що належать до сплати, включаючи, але не обмежуючись цим, плату за послуги третіх сторін, а також комісії та плату за послуги та інші суми, що належать до сплати Банку згідно інших договорів між Банком та Клієнтом. Якщо сума такої комісійної винагороди та іншої плати за послуги попередньо не погоджується між Клієнтом та Банком, в такому разі Банк стягує свою стандартну комісійну винагороду та плату за послуги, а Клієнт погоджується її сплатити.
- 7.2. *Сплата інших витрат.* Крім комісійної винагороди та плати за послуги, Клієнт відшкодовує Банку будь-які прийнятні витрати та будь-які мито, податки та інші збори, сплачені Банком безпосередньо у зв’язку із послугами, наданими Клієнту.
- 7.3. *Спосіб здійснення платежів на користь Банку.* Платежі Клієнта на користь Банку за цим Договором, в тому числі, але не виключно, щодо оплати послуг Банку за цим Договором, здійснюється шляхом договірною списання Банком відповідної суми з Поточного рахунку Банку у порядку, зазначеному у цьому пункті Договору.
- 7.4. *Право Банку на договірне списання коштів з Поточного рахунку.* У випадку настання строку сплати Клієнтом Банку комісії, відшкодування витрат або іншої оплати за цим Договором та/або настання строку виконання інших боргових зобов’язань (як діючих зобов’язань так і майбутніх зобов’язань) Клієнта перед Банком за цим Договором та/або будь-яким іншим договором з Банком (в тому числі кредитним договором), а також у інших випадках та в порядку, що передбачені цим Договором та/або іншим договором між Сторонами та/або чинним законодавством України, Банк набуває право (але не зобов’язаний), а Клієнт цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких боргових зобов’язань, з будь-якого Поточного рахунку Клієнта на вибір Банку, відкритого на підставі цього Договору, а також з інших рахунків, які відкриті та/або будуть відкриті Клієнтом в Банку та направити списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його боргових зобов’язань перед Банком.
- 7.4.1. *Договірне списання у випадку наявності декількох Поточних рахунків у валюті боргового зобов’язання.* У випадку наявності у Клієнта декількох Поточних рахунків у тій же валюті в якій виражено боргове зобов’язання перед Банком списання здійснюється з Поточного рахунку у відповідній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості списання коштів з Поточного рахунку, який було відкрито першим, кошти списуються з Поточного рахунку у відповідній валюті, відкритого другим та кожним наступним – якщо списання коштів з попередніх рахунків є неможливим та/або недостатнім для списання у повній сумі. Якщо інше не передбачено цим Договором та/або чинним законодавством України, у випадку наявності у Клієнта декількох Поточних рахунків у тій же валюті в якій виражено боргове зобов’язання перед Банком, відкритих у порядку та відповідно до умов цього Договору, Клієнт має право самостійно визначити Поточний рахунок для здійснення договірною списання в першу чергу, за умови надання Банку відповідного повідомлення за формою згідно внутрішніх нормативних актів Банку. В будь-якому випадку зазначене права Клієнта не позбавляє Банк права здійснити договірне списання з інших Поточних рахунків Клієнта у випадку, якщо коштів на визначеному Клієнтом Поточному рахунку буде недостатньо та/або здійснити таке списання з тих чи інших причин буде неможливим.
- 7.4.2. *Договірне списання у випадку якщо валюта Поточного рахунку не відповідає валюті боргового зобов’язання.* У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів на Поточному рахунку у валюті, необхідній для оплати його боргових зобов’язань, Банк має право, виключно на власний розсуд, здійснити наступний дії:
- здійснити договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті та зарахувати списані таким чином грошові кошти Клієнта в рахунок виконання його боргових зобов’язань перед Банком за курсом встановленого Банком, якщо інше не передбачено договором між Сторонами та/або законодавством України;
 - здійснити договірне списання коштів Клієнта у іншій валюті і на самостійне придбання за рахунок таких коштів валюти, необхідної для виконання боргових зобов’язань Клієнта, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, встановленим на такому ринку на день здійснення такого придбання валюти (купівля, продаж, обмін). При цьому придбана валюта внаслідок здійснення купівлі, продажу, обміну в залежності від випадку, зараховується на Поточний рахунок Клієнта у тій же валюті в якій виражено боргове зобов’язання Клієнта перед Банком та списується в рахунок виконання боргових зобов’язань Клієнта перед Банком в порядку передбаченому цим пунктом Договору. Конвертація (купівля, продаж, обмін) коштів Клієнта у валюту відповідного боргового зобов’язання відповідно до цього пункту Договору здійснюється Банком на підставі лише цього Договору у порядку та відповідно до чинного законодавства України без отримання від Клієнта відповідної заяви. Всі витрати, пов’язані із конвертацією коштів Клієнта у валюту відповідного боргового зобов’язання, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно діючих тарифів), обов’язкові платежі до бюджету та позабюджетних фондів за операції купівлі-продажу валют та всі інші витрати (в тому числі обов’язкові в силу закону), покладаються на Клієнта.
- 7.4.3. *Договірне списання у випадку наявності декількох Поточних рахунків у валюті, що не відповідає валюті боргового зобов’язання.* У випадку наявності у Клієнта декількох Поточних рахунків в іноземній валюті, списання здійснюється з Поточного рахунку в іноземній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості списання коштів з Поточного рахунку, який було відкрито першим, кошти списуються з Поточного рахунку в іноземній валюті, відкритий другим та кожним наступним – якщо списання коштів з попередніх рахунки є неможливим та/або недостатнім для виконання боргового зобов’язання перед Банком у повній сумі. Якщо інше не передбачено цим Договором та/або чинним законодавством України, у випадку наявності у Клієнта декількох Поточних рахунків в іноземній валюті, відкритих у порядку та відповідно до умов цього Договору, Клієнт має право самостійно визначити Поточний рахунок для здійснення договірною списання в першу чергу, за умови надання Банку відповідного повідомлення за формою згідно внутрішніх нормативних актів Банку. В будь-якому випадку зазначене права Клієнта не позбавляє Банк права здійснити договірне списання з інших Поточних рахунків Клієнта у випадку, якщо коштів на визначеному Клієнтом Поточному рахунку буде недостатньо та/або здійснити таке списання з тих чи інших причин буде неможливим. В будь-якому випадку здійснення операцій з конвертації (купівлі, продажу, обміну) однієї валюти в іншу здійснюється відповідно та у порядку передбаченому чинним законодавством України.
- Періодичність списання сум комісійної винагороди та плати за послуги Банку за виконані згідно з цим Договором послуги встановлюються Банком самостійно на власний розсуд.
- Невикористання Банком його права на договірне списання коштів з рахунків Клієнта не звільняє Клієнта від відповідальності за порушення боргових зобов’язань та від сплати пені за таке порушення.
- 7.5. *Недостатність коштів.* У випадку якщо коштів на Поточному рахунку недостатньо для оплати послуг Банку відповідно до пункту 7.3. та 7.4. цього Договору та/або здійснення інших платежів на користь Банку на узгоджену дату, Банк повідомляє

Клієнта про необхідність сплати комісій та/або плати за послуги, і Клієнт зобов'язаний негайно такі оплатити за реквізитами вказаними в такому повідомленні. Повідомлення Клієнта Банком не позбавляє Банк права на договірне списання коштів з Поточного рахунку у порядку передбаченому цим Договором.

У випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів для виконання боргових зобов'язань перед Банком, окрім комісій Банку за цим Договором, Банк має право на договірне списання коштів Клієнта у розмірі залишку на відповідному Поточному рахунку, а решту – по мірі надходження на Поточний рахунок необхідної суми коштів, або списати всю суму після акумулювання на Поточному рахунку суми, достатньої для цього.

- 7.6. *Плата за користування коштами на Поточному рахунку.* За користування коштами на Поточному рахунку Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти в порядку і на умовах, обумовлених в Додатку №2.
- 7.7. *Визначення щоденного залишку.* Щоденний залишок грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку визначається як кредитовий залишок грошових коштів на кінець Операційного дня на Поточному рахунку у відповідній валюті. Щомісячно в день нарахування процентів Банк самостійно визначає щоденний залишок грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку у відповідній валюті..
- 7.8. *Період нарахування процентів.* Період нарахування процентів означає період, що починається в день відкриття Поточного рахунку (включаючи цей день) та/або в наступний день після дати закінчення попереднього періоду нарахування процентів (з його урахуванням) та закінчується в останній календарний день (включно) поточного місяця або в день, що передує даті закриття Поточного рахунку.
- 7.9. *Нарахування процентів.* Сума процентів, що підлягають сплаті, нараховується щомісячно в останній Робочий День кожного календарного місяця за весь період нарахування процентів та в день, що передує закриттю Поточного рахунку на щоденний залишок грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку (в залежності від умов зазначених в Додатку №2) з дня зарахування коштів на Поточний рахунок (включаючи цей день) по день повного списання коштів з Поточного рахунку (не враховуючи цей день). Зарахування коштів на Поточний рахунок та списання коштів з поточного рахунку рахується як один день.
- 7.10. *Сплата процентів:* Нараховані проценти сплачуються у валюті Поточного рахунку щомісячно до 5 (п'ятого) числа кожного календарного місяця, що слідує після закінчення періоду нарахування процентів та в день, що передує закриттю Поточного рахунку і перераховуються на Поточний рахунок Клієнта на залишки по якому нараховувалися проценти..
- 7.11. *Метод визначення кількості днів.* При розрахунку процентів приймається: - календарна кількість днів у році для нарахування процентів на залишки Поточного рахунку в національній валюті; - фактична кількість днів у році для нарахування процентів на залишки Поточного рахунку в іноземній валюті; - у місяці – календарна кількість днів.
- 7.12. *Зміна розміру процентів Банком.* Банк набуває право, а Клієнт цим погоджується з Банком, що Банк може, письмово повідомивши про це Клієнта, у зв'язку із будь-якими змінами процентних ставок на українському грошовому або ринку капіталу, або зміни будь-якої відповідної процентної ставки на будь-якому внутрішньому або міжнародному грошовому ринку або ринку капіталу, будь-які зміни вимог стосовно резервів капіталу, вимог достатності або ліквідності капіталу, або зміни положень, що поширюються на Банк, або будь-які зміни законодавства, нормативів або положень, внутрішніх або міжнародних, або зміни у їх застосуванні або тлумаченні стосовно банківської діяльності, змінити у будь-який час процентні ставки, передбачені у Додатку №2, для будь-якого Поточного рахунку, відкритого на підставі цього Договору. Про зміну розміру процентної ставки Банк письмово повідомляє Клієнта. Таке повідомлення повинне бути зроблено за 10 (десять) Робочих днів до дати застосування нового розміру процентної ставки. Зміни набирають чинності в дату, що настане раніше: з дати підписання додаткової угоди до цього Договору про внесення змін, або з 11 (одинадцятого) Робочого дня включно після дня направлення Клієнту повідомлення про зміну процентів і цей Договір між Сторонами вважатиметься зміненим як буде зазначено у відповідному повідомленні Банку. При цьому Банк не відповідає за отримання Клієнтом кореспонденції стосовно розмірів процентів. В будь-якому випадку, новий розмір процентної ставки (як в сторону збільшення та і в сторону зменшення) вважається погодженим Клієнтом.
- 7.13. *Зміна Тарифів Банку.* Тарифи Банку можуть бути змінені та/або доповнені шляхом підписання між Сторонами Додатку № 2 до цього Договору в новій редакції. В такому випадку з дати підписання Тарифів в новій редакції втрачає чинність Тарифи в попередній редакції.
- 7.14. *Зміна Тарифного Пакету.* Тарифний Пакет може бути змінений шляхом підписання між Сторонами Додатку № 2 до цього Договору в новій редакції з Тарифами для відповідного Тарифного Пакету. Зміни набирають чинності в дату, що настане раніше: 26 (двадцять шостого) числа поточного місяця в якому Тарифи підписані в новій редакції або 26 (двадцять шостого) числа календарного місяця, що слідує за місяцем підписання Тарифів в новій редакції. В такому випадку з дати набрання чинності Тарифів в новій редакції застосовується новий Тарифний план і застосовуються Тарифи, що відповідають такому Тарифному Пакету і зазначені в Додатку № 2 до цього Договору. Подальша зміна Тарифів Тарифного Плану здійснюється відповідно до умов цього Договору.
- 7.15. *Зарахування вимог Банку.* Банк безвідклично уповноважується Клієнтом проводити залік будь-яких вимог, які Банк може мати до Клієнта, включаючи будь-які вимоги, строк сплати яких ще не настав або які виникнуть у майбутньому, проти будь-яких зобов'язань Банку перед Клієнтом, включаючи зобов'язання щодо коштів на Поточному рахунку Клієнта.
- 7.16. *Заборона зарахування вимог Клієнта.* Клієнт не може припинити свої зобов'язання за цим Договором шляхом зарахування своїх вимог до Банку.

8. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН.

- 8.1. *Банк має право:*
 - 8.1.1. Повідомити Національний банк України та/або відповідний орган державної податкової служби про відкриття/закриття Поточного рахунку Клієнту.
 - 8.1.2. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Поточному рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.
 - 8.1.3. Повернути Клієнту Розрахункові документи Клієнта без виконання у випадках та в порядку, передбаченому цим Договором та чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, а також якщо у Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали Розрахунковий документ, і Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їх повноважень.
 - 8.1.4. Виконувати Розрахункові документи Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження), якщо інше не передбачено цим Договором.
 - 8.1.5. Відмовляти Клієнту у видачі готівки на різні потреби у випадках передбачених пунктом 4.4.11. цього Договору та/або недотримання Клієнтом умов, передбачених пунктом 4.4.11. цього Договору.
 - 8.1.6. Самостійно здійснювати списання з Поточного рахунку Клієнта, в тому числі на користь Банку, у випадках та в порядку,

- передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.
- 8.1.7. Зупиняти видаткові операції за Поточним рахунком Клієнта у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором (в т.ч. за рішенням уповноважених органів).
 - 8.1.8. Призупинити здійснення операцій та/або надання послуг за цим Договором у випадку: (і) якщо не дотримано умов, передбачених пунктом 4.4.6. цього Договору; (іі) якщо є заборгованість Клієнта по оплаті здійснених операцій та/або наданих послуг Банком, враховуючи суми нарахованих штрафних санкцій.
 - 8.1.9. Закрити Поточний рахунок та/або припинити цей Договір у випадках передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.
 - 8.1.10. Відмовитися від цього Договору та/або закрити Поточний рахунок в односторонньому порядку у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.
 - 8.1.11. Вносити зміни в Тарифи, розміри комісійної винагороди та плати за послуги Банку в порядку передбаченому в статті 7 цього Договору.
 - 8.1.12. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку у випадках, передбачених законодавством України та/або цим Договором.
 - 8.1.13. Розкривати банківську таємницю про Клієнта у порядку, передбаченому законодавством України та цим Договором.
 - 8.1.14. Вимагати та отримувати від Клієнта документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
 - 8.1.15. Інші права, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 8.2. *Банк зобов'язується:*
- 8.2.1. Відкрити Клієнту Поточний рахунок після виконання Клієнтом всіх умов, встановлених статтею 3 цього Договору.
 - 8.2.2. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
 - 8.2.3. Виконувати Розрахункові документи Клієнта, що не суперечать вимогам чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, у строки та в порядку, встановлені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
 - 8.2.4. Видавати виписку з Поточного рахунку Клієнта відповідно до чинного законодавства України на наступний Робочий день після здійснення операцій по Поточному рахунку.
 - 8.2.5. Виконувати інші обов'язки, передбачені цим договором та чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 8.3. *Клієнт має право:*
- 8.3.1. Самостійно розпоряджатися Поточним рахунком з дотриманням вимог чинного законодавства України.
 - 8.3.2. Отримувати готівкові кошти за умови надання до Банку попередньої заявки на отримання готівки і за умови наявності коштів на Поточному рахунку на потреби та у обсязі, що передбачені законодавством України.
 - 8.3.3. При здійсненні розрахунків самостійно обирати Платіжні інструменти (за винятком меморіального ордера та платіжної вимоги), які передбачені чинним законодавством України.
 - 8.3.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.
 - 8.3.5. Інші права, передбачені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 8.4. *Клієнт зобов'язується:*
- 8.4.1. Дотримуватися вимог чинного законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх правил Банку, при проведенні операцій за Поточним рахунком.
 - 8.4.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський оборот України та правилами Банку, а також встановлених правил ведення касових операцій.
 - 8.4.3. Клієнт повинен слідкувати за тим, щоб розпорядження, заяви та повідомлення, що надаються Банку, були зрозумілими та щоб у них містилася достовірна інформація. Форми повинні повністю заповнюватися Клієнтом. Інші затверджені Банком носії або засоби передачі інформації мають використовуватися Клієнтом відповідно до інструкцій Банку.
 - 8.4.4. У відповідності з чинним законодавством України та цим Договором узгоджувати з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) до каси Банку.
 - 8.4.5. Регулярно, але не менше ніж один раз на рік, отримувати виписки та виписки-підтвердження в Банку.
 - 8.4.6. Протягом 10 (десяти) Робочих днів після дати видачі виписки з Поточного рахунку, повідомлення або інших виписок, повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Поточного рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком.
 - 8.4.7. В термін до 31 січня кожного року надавати Банку підтвердження залишку коштів на Поточному рахунку станом на 01 січня цього ж року. Якщо до 31 січня цього ж року Банк не отримав від Клієнта підтвердження залишків на Поточному рахунку в письмовому вигляді, залишки на Поточному рахунку Клієнта вважаються підтвердженими.
 - 8.4.8. Повідомляти Банк про зарахування на Поточний рахунок коштів, що йому не належать. Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк по телефону та/або письмово в день виявлення таких коштів та повернути їх відповідно до вимог чинного законодавства України.
 - 8.4.9. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги згідно з Тарифами Банку. У будь-який час забезпечувати наявність на Поточному рахунку коштів в обсязі, достатньому для здійснення Банком договірного списання з Поточного рахунку у випадках та в порядку, що встановлені цим Договором та чинним законодавством України.
 - 8.4.10. Надавати Банку документи, необхідні для належного здійснення Банком своїх повноважень у сфері валютного контролю, а також у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, що визначені чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
 - 8.4.11. Клієнт зобов'язаний письмово повідомити Банк про зміну свого місця знаходження, внесення будь-яких змін до реєстраційних документів Клієнта або інших документів, що надані Клієнтом Банку для відкриття Поточного рахунку та/або інших реквізитів Клієнта. Таке повідомлення разом із оригіналами або належним чином засвідченими копіями відповідних підтверджуючих документів має бути зроблене Клієнтом в строк не пізніше 15 (п'ятнадцять) Робочих днів з моменту настання відповідної події.

- 8.4.12. На вимогу Банку Клієнт зобов'язаний надавати до Банку статистичну та іншу інформацію, що необхідна Банку для надання звіту до Національного банку України або до будь-яких інших органів.
- 8.4.13. Протягом 3 (трьох) Робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу (помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта), повернути помилково зараховані кошти.
- 8.4.14. Відшкодувати Банку понесені збитки, в тому числі сплачені штрафи, накладених Національним банком України або будь-яким іншим уповноваженим державним органом, внаслідок невиконання Клієнтом обов'язків передбачених цим Договором.
- 8.4.15. Виконувати інші обов'язки, передбачені цим договором та чинним законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.

9. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. ВІДШКОДУВАННЯ ВИТРАТ. ФОРС-МАЖОР.

- 9.1. За невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність в порядку і на умовах, обумовлених цим Договором та законодавством України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.
- 9.2. За несвоєчасну оплату Клієнтом наданих Банком послуг, Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня. Нарахування пені здійснюється на суму простроченого виконанням боргового зобов'язання за весь час прострочення. Пеня, передбачена цим Договором, нараховується Банком у валюті заборгованості та сплачується Клієнтом у національній валюті України за офіційним курсом Національного Банку України на дату здійснення відповідного платежу.
- 9.3. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) Робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Банк має право вимагати від Клієнта сплати пені у розмірі 0,1% від суми помилково отриманих коштів за кожний день прострочення, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення помилково отриманих коштів включно, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який сплачується пеня.
- 9.4. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в Розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт.
- 9.5. Банк не несе відповідальності за неможливість завершення переказу, ініційованого Клієнтом, внаслідок невірної зазначення Клієнтом реквізитів отримувача; застосування до країни місцезнаходження отримувача міжнародних санкцій, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача, тощо.
- 9.6. Банк не несе відповідальності за будь-який ризик, що виникає в результаті коливання курсів валют, під час виконання міжнародних платежів та валютних операцій, такий ризик (відповідальність) покладається виключно на Клієнта.
- 9.7. Банк несе відповідальність за збитки, заподіяні через відсутність або помилки під час передачі інформації або документів по телефону, за допомогою факсимільного зв'язку, телексу або телеграфу між Клієнтом, третьою особою та/або Банком лише, якщо виникнення таких збитків безпосередньо може бути пов'язано із навмисно шкідливими діями чи грубою недбалістю Банку.
- 9.8. Бланки, носії даних, тестові ключі та засоби зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, Клієнт повинен дбайливо утримувати та використовувати. Банк не несе відповідальності або зобов'язань перед Клієнтом або перед будь-якою третьою особою за будь-яку шкоду або збитки, заподіяні через порушення інструкцій Банку стосовно застережних заходів зберігання та/або втрату бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку, які Банк надав у розпорядження Клієнта, або за недозволений доступ до таких бланків, носіїв даних, перевірочних ключів та засобів зв'язку. Якщо Клієнту стає відомо про будь-які надзвичайні події, такі як: втрата, крадіжка або зловживання стосовно таких бланків, носіїв даних, тестових ключів або засобів зв'язку, Клієнт без затримки повідомляє Банк в письмовій формі.
- 9.9. В інших випадках виникнення відповідальності Сторін, що прямо не передбачені цим Договором, Сторони керуються нормами чинного законодавства України.
- 9.10. *Відшкодування витрат.* Клієнт зобов'язаний відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з юридичним захистом прав Банку за цим Договором, здійсненням таких прав або примусовим забезпеченням їх здійснення у випадках та у порядку встановленому чинним законодавством України.
- 9.11. *Форс-мажор.* Банк не несе жодної відповідальності за збитки, втрати або блокування коштів, розміщених в Банку, за будь-яку втрату або відсутність коштів або іншого майна, що вкладені до Банку, за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це сталося з причин, або були викликані обставинами, які знаходяться поза межами контролю Банку та є непередбачуваними, або, у разі їх передбачуваності, - неминучими, включаючи, без обмеження, зокрема: діяння будь-якого національного, іноземного або міжнародного урядового або іншого контролюючого органу, націоналізацією, експропріацією, війну (оголошену або не оголошену), військовими діями, окупацію, актами тероризму, повстаннями, революціями, громадськими безпорядками, громадські заворушення, страйками, вихід з ладу (збої) в платіжній системі, в тому числі в Системі електронних платежів Національного банку України, впливом природних явищ чи обставин непереборної сили, стихійні лиха, такі як, пожежа, вибух, повінь, землетрус, заходи, що вживаються будь-яким урядом або Національним банком України або іншим повноважним органом, валютні обмеження, заборонами чи обмеженнями щодо переказу коштів або такими, що стосуються банківської діяльності в цілому, відключення або переривання у постачанні електроенергії, передачі даних або зв'язку з Банком або третіми особами, послуги яких Банк використовує, падіння чи спад будь-якого відповідного ринку або трудові конфлікти третіх сторін, послуги яких використовуються Банком, діями чи заходами урядових органів, установ, організацій, або офіційних осіб в Україні або за кордоном (незалежно від того, чи діє цей урядовий орган, установа, організація або офіційна особа в межах своїх повноважень), незаконними діями третіх осіб (надалі разом – «Форс-мажор»). При виникненні випадків Форс-мажор Банк вживає таких заходів, які можуть прийнятним чином вимагатися від нього, для зменшення їх негативного впливу на Клієнта.

Форс-мажор автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії. 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.

10. ЗАЯВИ ТА ЗАПЕВНЕННЯ.

- 10.1. *Заяви та запевнення Клієнта.* Клієнт цим заявляє та запевняє Банк про фактичне існування наступних обставин, які Банк вважає істотними для укладення цього Договору, і визнає, що Банк уклав цей Договір, покладаючись в тому числі на зазначені нижче заяви та запевнення, а саме:

- 10.1.1. *Статус та правоздатність.* Клієнт є юридичною особою, яка належним чином створена та існує за законодавством України та наділена правоздатністю та дієздатністю, необхідну для здійснення господарської діяльності, передбаченої його установчими документами та яку він фактично здійснює; має права та повноваження щодо володіння своїми активами, ведення діяльності та здійснення трансакцій, передбачених цим Договором, не введено мораторій на задоволення вимог кредиторів Клієнта чи будь-якого іншого обмеження прав Клієнта розпоряджатися його активами чи прав Клієнта на укладення цього Договору; має усі повноваження та юридичні права на укладення, виконання та дотримання умов цього Договору.
- 10.1.2. *Схвалення.* Були виконані та отримані і мають повну юридичну силу всі дії, умови, погодження, ухвалення та санкції (включаючи, але не обмежуючись даним, дії компетентних органів), необхідні для того, щоб Клієнт міг на законних підставах укласти цей Договір, використовувати свої права та виконувати зобов'язання за ним, з метою забезпечити правомірність, чинність та юридичну силу зобов'язань, прийняття яких безпосередньо передбачено цим Договором, та забезпечити допустимість представлення цього Договору в якості доказу на території України.
- 10.1.3. *Законність та дійсність.* Зобов'язання, які Клієнт бере на себе згідно з цим Договором, є законними, дійсними та зобов'язуючими для Клієнта.
- 10.1.4. *Правильність наданої інформації.* Вся інформація, надана Клієнтом Банку у зв'язку з цим Договором, є точною та правильною в усіх її аспектах.
- 10.1.5. *Порушення законів та інших зобов'язань Клієнта.* Жодне з суттєвих положень конституції, закону, розпорядження, указу, інструкції або постанови, які регулюють діяльність Клієнта, або будь-якого договору чи іншого документа, згідно з яким Клієнт має певні зобов'язання, або який регулює його діяльність, майно, або прибутки, не буде порушено укладенням, виконанням або дотриманням умов цього Договору таким чином, що це стосуватиметься прав Банку або зобов'язань Клієнта за ними.
- 10.1.6. *Відповідність.* Клієнт здійснює свою діяльність та операції у відповідності до усіх законів, постанов та розпоряджень державних органів, які мають силу закону, який застосовується або відноситься до нього.
- 10.1.7. *Повноваження.* Цей Договір підписаний Клієнтом особисто або його належним чином уповноваженою особою.
- 10.1.8. *Відсутність арешту.* На дату підписання цього Договору, не існує жодного арешту коштів на поточних рахунках Клієнта, що відкриті в Банку та/або в інших банках на підставі цього та/або іншого договору банківського рахунку з Банком, в тому числі у філіях та відділеннях Банку, крім тих про які Клієнт письмово повідомив Банк. Цим Договором Клієнт підтверджує, що йому відомий зміст та наслідки, передбачені Законом України «Про виконавче провадження», щодо невиконання судового рішення і відкриття нових рахунків у банках чи інших фінансових установах.
- 10.2. *Відповідальність за недостоірність.* Цим Клієнт підтверджує, що всі заяви та запевнення, наведені в цьому Договорі, є дійсними на день укладення цього Договору. Клієнт розуміє, що будь-яка недійсність цих заяв та запевнень буде розцінюватись як надання Банку недостовірної інформації з метою отримання банківських послуг і тягне за собою відповідальність Клієнта і його посадових осіб згідно з чинним законодавством України.
- 10.3. *Повторюваність.* Будь-яка заява та запевнення Клієнта, що наведені в цьому Договорі, вважається постійно поновлювальною Клієнтом стосовно фактів та обставин, які матимуть місце на той час; і повинні бути чинними та дійсними на кожен дату дії цього Договору та повторені Клієнтом в будь-який час.

11. ПРАВО, ЩО ЗАСТОСОВУЄТЬСЯ ТА ВИРІШЕННЯ СПОРІВ.

- 11.1. *Право, що застосовується.* Цей Договір регулюється і тлумачиться за чинним законодавством України. Відносини, що виникають при укладенні і виконанні цього Договору та не врегульовані в ньому, регулюються чинним законодавством України.
- 11.2. *Розгляд спорів.* Всі спори і суперечки між Сторонами передаються на розгляд компетентного українського суду.
- 11.3. *Недійсність певних положень.* Якщо у будь-який час будь-яке положення цього Договору є або стає незаконним, юридично недійсним або не може бути виконано у будь-якому відношенні згідно з законодавством будь-якої юрисдикції, це не впливає та не обмежує законності, юридичної дійсності або можливості виконання інших положень цього Договору, як і законності, юридичної дійсності або можливості виконання такого положення згідно з законодавством будь-якої іншої юрисдикції. В цьому випадку, Сторони без затримки проводять переговори з метою заміни недійсного положення таким чином, щоб після заміни нове положення максимально відображало наміри Сторін при укладенні цього Договору відносно відповідного питання.
- 11.4. *Реалізація прав Банку.* Банк є уповноваженим на свій власний розсуд реалізувати будь-які із прав Банку за цим Договором. Невикористання Банком або будь-яка затримка у використанні Банком будь-якого права або заходів судового захисту згідно з цим Договором, що впливає з цього Договору, не означає відмову Банку від цього права і не позбавляє Банк права скористатися таким правом в подальшому. Використання Банком одного права, що впливає з цього Договору, не означає відмову Банку від інших прав і не позбавляє Банк права в подальшому скористатися іншими правами Банку та/або відмовитися від такого права. Будь-яке одноразове або часткове виконання будь-яких прав або заходів судового захисту не перешкоджає їх реалізації надалі. Права та засоби захисту прав, зазначені в цьому Договорі, не виключають одне одного та будь-які інші права або засоби захисту прав Банку, передбачені чинним законодавством або іншими правочинами.

12. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ТА ПОВІДОМЛЕННЯ.

- 12.1 *Конфіденційність інформації.* Кожна зі Сторін зобов'язується зберігати повну конфіденційність фінансової, комерційної та іншої інформації, отриманої від іншої Сторони. Передача такої інформації третім особам, за винятком уповноважених осіб і організацій, можлива лише з письмової згоди іншої Сторони, а також у випадках, передбачених законодавством України та цим Договором.
- 12.2 *Збереження банківської таємниці.* Банк цим гарантує Клієнту збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до чинного законодавства України.
- 12.3 *Розголошення інформації.* Клієнт розуміє, що незважаючи на попередній пункт, Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України. Ніякі зобов'язання Банку в зв'язку із збереженням банківської таємниці та конфіденційної інформації, викладені в цьому Договорі або в інших договорах (угодах, протоколах, листах) Банку з Клієнтом, не розповсюджуються на випадки, коли Банк вимушений на свій розсуд передавати таку інформацію третім особам (включаючи адвокатів та колекторські організації тощо) для захисту своїх інтересів та/або у випадку порушення Клієнтом своїх зобов'язань перед Банком. Цим Клієнт надає Банку дозвіл на розголошення банківської таємниці та конфіденційної інформації, що містяться в цьому Договорі або в інших договорах (угодах, протоколах, листах) Банку з Клієнтом, або іншим чином робити інформацію доступною своїм працівникам, залежним компаніям, їх працівникам та зовнішнім (юридичним, аудиторським)

- консультантам в тій мірі, в якій це необхідно для забезпечення виконання цього Договору або іншого договору між Сторонами, а також з метою захисту прав Банку за цим Договором та/або іншим договором між Сторонами, здійсненням таких прав або примусового забезпечення їх виконання. Цим Клієнт надає Банку право надавати на запит банку-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта, на відповідний запит банку, який бере участь у забезпеченні проведення таких операцій.
- 12.4 *Фінансовий моніторинг операцій Клієнта.* Клієнт розуміє, що Банк є суб'єктом первинного фінансового моніторингу і зобов'язаний надавати відповідному уповноваженому органу держави інформацію про фінансові операції Клієнта, що підлягають фінансовому моніторингу, та здійснювати інші передбачені чинним законодавством України дії, пов'язані з моніторингом фінансових операцій Клієнта, в тому числі відмовитися від здійснення фінансової операції Клієнта, якщо вона порушує чинне законодавство України щодо протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом. В такому випадку Банк звільняється від відповідальності (в тому числі від сплати пені та збитків) за відмову від здійснення відповідної фінансової операції Клієнта.
- 12.5 *Розголошення інформації співробітниками ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК».* Клієнт розуміє, співробітники Банку постійно обмінюються інформацією через загальну інформаційну систему, завданням якої є мінімізація ризику Банку в цілому. Клієнт дає дозвіл Банку на передачу для конфіденційного використання інформації про нього та/або будь-яку його дочірню компанію в середині Банку. Зазначена інформація може передаватися, зокрема, у зв'язку з наданням Клієнту будь-якої послуги чи банківського продукту, а також в цілях обробки даних, проведення статистичного аналізу та аналізу ризиків.
- 12.6 *Повідомлення.* Банк та Клієнт зобов'язані невідкладно повідомляти один одного про будь-які події, факти, упущення або помилки, які є істотними для відносин між ними, та невідкладно надавати відповідь на будь-які запити, що вони надсилають одне одному стосовно таких подій, фактів, упущень або помилок.
- 12.8. *Спосіб повідомлення.* Якщо інше не передбачено цим Договором, всі повідомлення, що направляються Сторонами одна одній згідно з цим Договором або в ході його виконання, або в процесі стягнення заборгованості, включаючи в судовому порядку, повинні бути здійснені в письмовій формі і будуть вважатись поданими належним чином, якщо вони відправлені рекомендованим листом (листом з оголошеною цінністю з описом вкладення або іншим листом, доставка якого може бути документально підтверджена) або доставлені особисто за вказаними адресами Сторін, а також за допомогою системи «Клієнт-Банк», якщо така можливість передбачена умовами окремого договору між Банком та іншою Стороною цього Договору. Повідомлення однієї Сторони вважається одержаним іншою Стороною в день, що настане раніше:
- день зазначений в квитанції чи іншому документі із штемпелем відділення поштового зв'язку або служби кур'єрської доставки, отриманим відправником Повідомлення, про доставку Повідомлення;
 - день повернення відправнику надісланого ним Повідомлення, у зв'язку із відсутністю Позичальника за адресою, зазначеною в цьому Договорі, відмовою від одержання Повідомлення, закінченням встановленого строку зберігання Повідомлення в оператора поштового зв'язку;
 - день зазначений уповноваженою особою одержувача на копії Повідомлення або іншому документі, у випадку доставки Повідомлення особисто;
 - день визначений в договорі про використання системи «Клієнт-Банк», якщо Повідомлення направлена за допомогою такої системи.
- Повідомлення, доставлені телеграфом, по телетайпу, телефаксу носять попередній характер і повинні бути в подальшому належним чином підтвержені відповідно до вимог цього пункту.
- 12.9. *Адреса повідомлення.* Для цілей цього пункту, використовуються адреси Сторін, наведені нижче, які можуть бути змінені шляхом надсилання відповідною Стороною іншим Сторонам письмового повідомлення про це принаймні за 5 (п'ять) Робочих Днів від очікуваної дати зміни. Клієнт надає Банку адресу та номери телефону, телефаксу та/або телексу, на які можуть надсилатися повідомлення, та Клієнт негайно інформує Банк про будь-яку зміну у будь-яких таких даних.
- 12.10. *Відповідальність за отримання кореспонденції Клієнтом.* Банк не відповідає за отримання Клієнтом кореспонденції.
- 12.11. *Збитки та шкода, спричинені виконанням повідомлення.* Клієнт відшкодовує Банкові будь-які збитки або шкоду, заподіяні Банку прямо або опосередковано в результаті дій Банку, які він здійснював відповідно до будь-якого повідомлення, наданого Банку Клієнтом або від його імені (або наданого начебто Клієнтом чи від його імені).
- 12.12. Шляхом підписання Клієнтом цього Договору, останній надає право Банку на розповсюдження через електронні та поштові адреси Клієнта або шляхом відправлення SMS-повідомлень за реквізитами повідомленими Банку Клієнтом інформаційних повідомлень без будь-якого додаткового попереднього повідомлення Банком про таке розповсюдження. До таких повідомлень може відноситися будь-яка інформація, що стосується цього Договору або пов'язання з його виконанням, або не стосуються цього Договору, зокрема але не виключно щодо проведення акцій, впровадження Банком нових послуг чи продуктів, а також інформація про послуги третіх осіб, що пов'язані з послугами та продуктами Банку тощо.
- 12.13 Шляхом підписання цього Договору, Сторони надають один одному право, безстроково, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» (надалі – законодавство): отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (розповсюджувати, передавати) інформацію, яка, відповідно до вимог законодавства, становить персональні дані; заносити таку інформацію до Баз персональних даних Банку «Клієнти» (надалі – База). Для цілей цього пункту під персональними даними Сторін маються на увазі персональні дані представника(ів) Сторін, їх керівників та інших посадових осіб, власників/засновників та/або акціонерів/учасників. Використання і поширення інформації, що становить персональні дані Сторін здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності та/або захисту їх інтересів.
- Використання і поширення інформації, що становить персональні дані здійснюється виключно в межах необхідних для забезпечення діяльності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» та/або захисту його інтересів та/або необхідних для укладення та виконання цього Договору та все, що з ним пов'язано та/або з веденням/збереженням необхідної статистичної інформації. Метою обробки персональних даних є забезпечення реалізації господарських відносин, адміністративно-правових, податкових, фінансових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», Цивільного кодексу України, Господарського кодексу України, Податкового кодексу України, Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», Закону України «Про банки та банківську діяльність», Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій» інших законодавчих актів, в тому числі нормативних актів НБУ; дотримання вимог чинного законодавства та внутрішніх правил ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК» при укладенні, реєстрації, виконанні та супроводженні договорів про здійснення банківських операцій тощо, для забезпечення інформування про продукти та послуги Банку, опитування щодо якості обслуговування, з'ясування потреб, думок та міркувань, забезпечення діяльності ПАТ «АЛЬПАРИ БАНК», захисту та реалізації його прав та інтересів та/або необхідних

для забезпечення виконання взятих зобов'язань. Підписанням цього Договору Сторони стверджують, що вся надана інформація в тому числі, що становить персональні дані, надані їм на законних підставах і вони мають право її використовувати та розпоряджатися нею. ПАТ «АЛЬПАРІ БАНК» повідомляє Клієнта що надані ним персональні дані були внесені до Бази з метою, що визначена вище. Шляхом підписання цього договору Клієнт стверджує, що він, як суб'єкт персональних даних, ознайомлений зі своїми правами та/або стверджує про ознайомлення інших суб'єктів персональних даних, дані яких передано ним Банку, про їхні права у відповідності з Законом України «Про захист персональних даних». Шляхом підписання цього Договору Сторони декларують та гарантують, що спроможні забезпечити дотримання вимог, встановлених Законом України «Про захист персональних даних» та володіють достатніми для цього засобами.

13. ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ ДО ДОГОВОРУ.

- 13.1. Цей Договір може бути змінено або доповнено за взаємною згодою Сторін, а у випадках передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України в односторонньому порядку.
- 13.2. Зміни і доповнення до цього Договору оформлюються в письмовій формі додатковими угодами до цього Договору або шляхом викладення цього Договору у новій редакції, за винятком змін та доповнень, здійснених в односторонньому порядку відповідно до умов цього Договору. Всі додаткові угоди щодо внесення змін та доповнень до цього Договору складають його невід'ємну частину.

14. СТРОК ДІЇ ТА ПОРЯДОК ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ.

- 14.1. Цей Договір набуває чинності з моменту його належного підписання повноважними представниками Сторін та діє протягом невизначеного строку, - до моменту його розірвання (припинення) з підстав та у порядку, передбаченому цим Договором та/або чинним законодавством України.
- 14.2. Поточний рахунок може бути закритий в таких випадках: (i) за згодою Сторін, (ii) внаслідок закриття з ініціативи однієї із Сторін відповідно до цього Договору, (iii) в інших випадках, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України в тому числі з ініціативи уповноважених третіх осіб у порядку передбаченому законодавством України.
- 14.3. *Закриття Поточного рахунку з ініціативи Клієнта.* Клієнт має право закрити Поточний рахунок шляхом подання до Банку заяви про закриття Поточного рахунку та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання. Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день. Якщо на Поточному рахунку немає залишку коштів, а заява подана в Операційний час, то датою закриття Поточного рахунку є день отримання Банком цієї заяви.
- 14.4. *Закриття Поточного рахунку з ініціативи Банку.* Банк має право закрити Поточний рахунок у разі:
 - 14.4.1. відсутності операцій за Поточним рахунком протягом 3 (трьох) років підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та нарахування процентів на залишок коштів на Поточному рахунку, якщо такі проводилися), залежно від відсутності залишків коштів на Поточному рахунку та незалежно від відсутності залишків - на підставі документа, виданого державним реєстратором в порядку, встановленому законодавством України, який підтверджує державну реєстрацію припинення юридичної особи;
 - 14.4.2. заборгованості Клієнта по оплаті здійснених операцій та/або наданих послуг Банком, враховуючи суми нарахованих штрафних санкцій, перевищує 1000 (одну тисячу) гривень, що не погашається Клієнтом протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дати виникнення заборгованості у вказаній сумі;
 - 14.4.3. ненадання Клієнтом Банку документів на запит останнього в визначений період, необхідних для здійснення Банком функції фінансового моніторингу та/або вимагаються внутрішніми документами Банку та/або виникнення у Банка на його власний розсуд, підозри, що операції Клієнта та/або його діяльність в цілому та/або діяльність представників Клієнта містить ознаки діяльності з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та/або з фінансуванням тероризму та/або будь-яким іншим чином порушує чинне законодавство України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та боротьби з фінансуванням тероризму;
 - 14.4.4. з інших підстав у випадках передбачених законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 14.5. У випадках, передбачених пунктом 14.4. цього Договору, Банк має право закрити Поточний рахунок в односторонньому порядку, про що повідомляє Клієнта на останню відому адресу Клієнта; при цьому боргові зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих боргових зобов'язань за цим Договором залишаються чинними до моменту повного виконання боргових зобов'язань за цим Договором. Рахунок вважається закритим з дати зазначеної Банком в повідомленні про закриття Поточного рахунку.
- 14.6. У випадку, якщо на Поточному рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Поточного рахунку, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку вказаному в повідомленні Банку, Банк має право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на будь-який відомий Банку рахунок Клієнта або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.
- 14.7. Договір припиняє свою дію в момент закриття всіх Поточних рахунків, незалежно від причини закриття (з ініціативи Клієнта чи з ініціативи Банку чи з іншої причини) при цьому боргові зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих боргових зобов'язань за цим Договором залишаються чинними до моменту повного виконання боргових зобов'язань за цим Договором.

15. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ.

- 15.1. *Поширення умов цього Договору на інші договори з Банком.* Сторони домовилися, що умови цього Договору будуть також застосовуватися до кожної та будь-якої банківської або пов'язаної з нею послуги, що пропонується або надається Клієнту Банком, в тому числі на підставі окремого договору між Сторонами, в тій частині, в якій умови цього Договору за своїм змістом і суттю не суперечать умовам надання такої послуги та/або іншому договору між Сторонами, укладеного після підписання цього Договору. Якщо між Сторонами не буде чітко в письмовій формі передбачено інше, або якщо інше не впливатиме зі змісту або суті відносин, кожна та будь-яка умова цього Договору вважається як така, що належить до відповідного договору про надання банківської послуги (є його частиною), доповнює його та застосовується до договірних відносин між Банком та Клієнтом, навіть якщо за змістом умови цього Договору вона регулює відносини між Сторонами лише за цим Договором.

Підписанням цього Договору з Банком, Клієнт підтверджує прийняття та повне розуміння його змісту, а також згоду Клієнта на розповсюдження правил та положень цього Договору на подальші майбутні відносини між Сторонами.

- 15.2. *Пріоритет застосування.* За наявності будь-яких невідповідностей або протиріч між умовами цього Договору та будь-яких договорів про надання банківської послуги, які будуть укладені в майбутньому між Банком та Клієнтом, переважну силу мають умови таких договорів про надання банківської послуги або пов'язаної з нею послуги, які пропонуються або надаються Банком, якщо інше прямо не передбачене в тексті таких договорів про надання банківської послуги.
- 15.3. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують, що укладення Договору відповідає вільному волевиявленню Сторін, жодна з Сторін не знаходиться під впливом тяжких обставин, та умови цього Договору є взаємовигідними для кожної із Сторін.
- 15.4. Банк є платником податків на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України.
- 15.5. Клієнт зазначає, що він є платником податків на загальних умовах згідно Податкового кодексу України / є платником єдиного податку / є платником фіксованого сільськогосподарського податку / сплачує податок на прибуток за ставкою відсотків до об'єкта оподаткування.
- 15.6. Цей Договір складений в 2 (двох) оригінальних примірниках (один для Банку, один для Клієнта), кожен з яких має однакову юридичну силу.

Додаток № 1. Заява про відкриття поточного рахунку.

Додаток № 2. Тарифи.

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк:		Клієнт:	
Публічне акціонерне товариство “АЛЬПАРІ БАНК”		[повне найменування Клієнта відповідно до свідоцтва про реєстрацію або витягу з ЄДР]	
Місцезнаходження:	Україна, 01033, м. Київ, вул. Тарасівська, буд. 19	Місцезнаходження:	Україна, _____, м. _____, вул. _____, _____
Код платника податків за ЄДРПОУ	38377143	Код платника податків за ЄДРПОУ	_____
Код банку	380894	Поточний рахунок в іншому банку (якщо є)	_____ в _____, код Банку _____
Телефон:	+38(044)287-10-77	Телефон:	_____
_____/_____/_____ М.П. (підпис)		Посада керівника _____/_____/_____ М.П. (підпис)	

Відмітка про отримання примірника
Договору банківського рахунку.
Цим підтверджую отримання примірника Договору банківського рахунку
дата отримання: «__» _____ 201__ р.

Посада керівника _____/_____/_____
М.П. (підпис)