



ДОГОВІР
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ
№ _____

м. _____ 20__ р.

Київ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», в подальшому названий – «Банк», місцезнаходження: _____ в особі _____, який (яка) діє на підставі _____, з однієї сторони та _____, в подальшому названий «Клієнт», в особі _____, який (яка) діє на підставі _____, з другої сторони, а разом поіменовані «Сторони», уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок в національній валюті України-гривні/іноземній валюті (доларах США/Євро/фунтах стерлінгах/російських рублях) № _____, (надалі – «Рахунок») (НЕОБХІДНЕ ОБРАТИ) для зберігання грошових коштів Клієнта і зобов'язується здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта за цим Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, банківських правил (нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень Банку тощо) та умов цього Договору, а Клієнт зобов'язується своєчасно здійснювати оплату наданих Банком послуг, здійснювати операції за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, банківських правил та умов цього Договору.
- 1.2. Відкриття Клієнту поточного рахунку(-ів) в іноземній валюті здійснюється лише за умови наявності відкритого у АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ» поточного рахунка Клієнта в національній валюті, з якого, зокрема, здійснюється оплата Клієнтом послуг, наданих Банком згідно умов цього Договору. Оплата Клієнтом послуг Банку за цим Договором здійснюється відповідно до діючих Тарифів Банку в порядку, передбаченому цим Договором.
- 1.3. До початку відкриття Рахунків Клієнту Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію Клієнта (представника Клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 1.4. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (далі – Закон FATCA) та зареєстрований Податковою службою США як такий, що дотримується вимог Закону FATCA. Для виконання вимог Закону FATCA у відносинах з Клієнтом Банк застосовує положення, передбачені Законом FATCA, якщо інший

порядок або процедури не передбачені законами або міжнародними договорами України.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ

- 2.1. Клієнт здійснює операції за Рахунком на підставі платіжних інструментів, включаючи розрахунково-касові документи, які передбачені чинним законодавством України та банківськими правилами.
- 2.2. Клієнт надає розрахункові документи до Банку на паперових носіях або у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи програмно-технічний комплекс «Клієнт-Internet-Банк» (IFOBS) (надалі – **«система дистанційного керування рахунком»**). Обслуговування Рахунку та здійснення операцій за Рахунком за електронними розрахунковими документами та електронними платіжними засобами (платіжними картками тощо) здійснюється Банком на підставі окремих договорів, що укладаються між Банком та Клієнтом.
- 2.3. Переказ та списання грошей з Рахунку Клієнта здійснюється Банком з урахуванням залишку грошових коштів на початок дня та поточних надходжень на його Рахунок протягом операційного дня.
- 2.4. У разі відсутності укладеного окремо між Банком і Клієнтом договору овердрафту Банк повертає Клієнту розрахунково-касові документи без виконання, якщо вказана в них сума перевищує залишок коштів на Рахунку Клієнта.
- 2.5. Розрахунково-касові документи Банк приймає та виконує в день їх надходження за умови, що вони були надані в період операційного часу та оформлені у відповідності до вимог законодавства України. Тривалість операційного часу встановлюється внутрішніми розпорядчими документами Банку.
- 2.6. Переказ грошей з Рахунку Клієнта за дорученням останнього (за наявності технічної можливості) після операційного часу проводиться поточним днем за платіжними документами в валюті Рахунку, в цьому разі оплата послуг Банку здійснюється у відповідності до діючих Тарифів Банку в національній валюті.
- 2.7. Черговість списання та переказу грошей з Рахунку встановлюється чинним законодавством України та банківськими правилами.
- 2.8. Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на Рахунку не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 2.9. Сторони домовились, що у випадку несвоєчасної оплати Клієнтом послуг Банку, включаючи пеню за несвоєчасну оплату Клієнтом послуг Банку, здійснюється в порядку договірної списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт дозволяє, доручає та уповноважує Банк самостійно здійснювати утримання (списання) грошових коштів з Рахунку Клієнта. Право Банку на договірне списання з Рахунку Клієнта виникає в перший робочий день, який слідує за днем, в який Клієнт зобов'язаний був оплатити послуги надані Банком згідно умов, визначених у Тарифах Банку. Оплата послуг Банку здійснюється у національній валюті України. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для оплати послуг Банка у гривнях, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів в іноземній валюті для їх продажу у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим зарахуванням коштів в гривні в дохід Банку, для цього Клієнт надає Банку право самостійно перераховувати кошти в іноземній валюті зі свого рахунку на рахунок Банку № _____, перераховувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта у національній валюті, відкритий в АТ «БАНК ТРАСТ-КАПІТАЛ», утримати з гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, суму комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти, в розмірі згідно Тарифів Банку, що діють на момент

проведення цієї операції та перерахувати її на рахунок Банку №_____. В розрахунок суми в іноземній валюті, що підлягає списанню з Рахунку включається сума заборгованості за надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань по оплаті послуг Банку, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Списання іноземної валюти з Рахунку для її продажу Банком здійснюється у межах наявних коштів на відповідних рахунках у такій черговості (за кодом валюти): 840/978/826/643/_____. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі цього Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.

- 2.10. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта за цим Договором в межах залишку коштів на Рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги (проведення операції), на підставі розрахункових, касових документів встановлених форм, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх нормативних документів Банку та умов цього Договору.
- 2.11. Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг (проведенні операцій) та/або відмовляє у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів за цим Договором, у випадках:
- якщо на рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу з урахуванням суми разової комісії за надання/виконання такої послуги/операції, яка сплачується Клієнтом одночасно з наданням Банком відповідної послуги;
 - якщо запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення;
 - надані Клієнтом розрахункові та/або касові документи заповнені з порушенням вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх нормативних документів Банку та умов цього Договору;
 - у інших випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ.
- 2.12. Порядок проведення операцій з іноземною валютою, наведений у Додатку до цього Договору, що є його невід'ємною частиною.

3. ТАРИФИ ТА УМОВИ НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШКИ ПО РАХУНКУ

- 3.1. За відкриття Рахунку та виконання Банком операцій за Рахунком Клієнта останній сплачує Банку плату, розмір якої встановлено в Тарифах Банку.
- 3.2. Тарифи Банку протягом дії цього Договору Банк має право змінювати. Зміна Тарифів не потребує згоди Клієнта.
- 3.3. Підписавши цей Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, які діяли на день укладання цього Договору та зобов'язується своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку згідно нових Тарифів, що були доведені до відома Клієнта згідно п.3.4. цього Договору.
- 3.4. Нові Тарифи, які були змінені Банком після підписання цього Договору, та строк їх введення в дію доводяться до відома Клієнта не пізніше як за сім календарних днів до їх введення у дію шляхом розміщення в доступному для клієнтів місці в Банку/Відділенні Банку відповідного оголошення та на офіційному сайті Банку: <http://www.tc-bank.com>.
- 3.5. Клієнт не звільняється від оплати послуг Банку за новими Тарифами у разі, якщо він не ознайомився або не мав змоги ознайомитись з новими Тарифами, які були змінені

Банком під час дії цього Договору, при умові належного виконання Банком п.3.4. цього Договору.

- 3.6. Тарифи Банку є обов'язковими для Клієнта.
- 3.7. Сторони домовились, що оплата Клієнтом послуг Банку за цим Договором здійснюється в порядку договірної списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт уповноважує Банк за надання Банком послуг за цим Договором самостійно здійснювати утримання (списання) грошових коштів з Рахунку Клієнта у розмірі та в порядку, передбаченому у Тарифах Банку.
- 3.8. За користування Банком залишками грошових коштів на Рахунку Клієнта Банк сплачує проценти у розмірах, які діють в Банку на день нарахування процентів (згідно затверджених Тарифним комітетом процентних ставок за залишками коштів юридичних осіб).
- 3.9. Здійснювати нарахування процентів на залишок вільних грошових коштів на Рахунку не рідше ніж один раз на місяць згідно з Тарифами Банку і зараховувати їх на Рахунок щомісяця, не пізніше третього робочого дня місяця, наступного за місяцем нарахування процентів. При нарахуванні процентів враховується фактична кількість днів у місяці/році методом „факт/факт”.

4. ДАТА ВАЛЮТУВАННЯ

- 4.1. Якщо Клієнту надійшли грошові кошти із зазначенням дати валютування, то Банк зараховує їх на Рахунок Клієнта на початок операційного дня, який визначений датою валютування.
- 4.2. Якщо дата валютування припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, то Банк зараховує кошти на Рахунок Клієнта на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений датою валютування.
- 4.3. У разі отримання Банком до дати валютування вказівки про відкликання коштів Банк повертає їх платнику.
- 4.4. Банк повідомляє Клієнта про надходження або відкликання грошей, які надійшли на його адресу, та дату їх валютування не пізніше наступного робочого дня з дня надходження/відкликання.

5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

5.1. Банк зобов'язаний:

- 5.1.1. Згідно з вимогами чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ та внутрішніми нормативними документами Банку здійснювати за Рахунком розрахункові та касові операції, необхідні для забезпечення діяльності Клієнта.
- 5.1.2. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.
- 5.1.3. Наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком видавати Клієнту виписку з Рахунку з доданням необхідних документів.
У разі втрати Клієнтом виписки за Рахунком видавати дублікат виписки за письмовим запитом Клієнта та з отриманням Банком плати згідно діючих Тарифів.
Обов'язковими реквізитами виписок з Рахунку є: номер особового рахунку, дати здійснення останньої та поточної операції, номер документа, номер рахунку кореспондента, код банку, в якому відкрито рахунок, код банку-кореспондента, код

валюти, сума операції, сума оборотів за дебетом і кредитом, суми вхідного та вихідного залишків, реквізити банку.

- 5.1.4. Гарантувати збереження банківської таємниці щодо операцій за Рахунком Клієнта. Без згоди Клієнта довідки з питань здійснення операцій за Рахунком можуть бути надані третім особам лише у випадках, передбачених законодавством України.
- 5.1.5. Надавати консультації Клієнту з питань розрахунково-касового обслуговування Рахунку.
- 5.1.6. Проводити нарахування процентів на залишок вільних грошових коштів на Рахунку у відповідності до умов цього Договору.
- 5.1.7. Приймати та видавати документи за Рахунком особам, які зазначені у наданому Клієнтом переліку осіб, які відповідно до законодавства України (установчих документів Клієнта) мають право розпоряджатися Рахунком і підписувати розрахункові документи (надалі – «Перелік»), або відповідній особі, повноваження якої підтверджено належним чином.
- 5.1.8. Негайно, у порядку, встановленому ст. 22 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», без попереднього повідомлення Клієнта, заморозити кошти на Рахунку, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням;
- 5.1.9. У порядку, встановленому ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», зупинити фінансові операції за Договором у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, а також у інших прямо передбачених законом випадках.

5.2. Банк має право:

- 5.2.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи згідно цього Договору право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими грошовими коштами.
- 5.2.2. У разі оформлення Клієнтом розрахунково-касових документів з порушенням норм чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ у тому числі і таких, які викликають сумнів з приводу відповідності підпису, печатки (за наявності), які відображені у Переліку, мотивовано повернути їх Клієнту без виконання.
- 5.2.3. Виконувати платіжні вимоги про списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках та в порядку, передбачених законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ.
- 5.2.4. Отримувати від Клієнта плату за відкриття Рахунку, виконані операції та надані послуги згідно Тарифів Банку в порядку, визначеному розділом 3 цього Договору.
- 5.2.5. З метою виконання покладених на нього Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та іншими нормативно-правовими актами завдань витребувати у Клієнта інформацію (офіційні документи) для здійснення належної перевірки Клієнта та здійснюваних ним операцій за Договором;
- 5.2.6. Відмовитися від Договору у випадках, встановлених Договором та законом, в тому числі, але не виключно, у випадку не надання Клієнтом передбаченої п.п. 5.2.5 Договору інформації.
- 5.2.7. У порядку, передбаченому законом (в т.ч. ст. 23 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»), зупиняти підозрілі фінансові операції за Договором.

5.3. Клієнт зобов'язаний:

- 5.3.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.
 - 5.3.2. Надавати та отримувати документи лише через осіб, які зазначені у Переліку, або через інших осіб, повноваження яких підтверджено належним чином.
 - 5.3.3. Не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені невідповідності та/або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком.
 - 5.3.4. Не пізніше наступного дня письмово повідомляти Банк про зміну юридичної та/або поштової адреси, реєстрацію змін до статутних документів, зміни місцезнаходження, про зміну у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунком Клієнта, зміни у структурі власності, зміни кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) а також про інші зміни (в тому числі інформація, яка стосується ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, а також уточнення інформації), що мають значення для належного виконання Банком зобов'язань за цим Договором із одночасним наданням документів, які підтверджують такі зміни. У разі внесення змін та/або доповнень до установчих та/або реєстраційних документів Клієнта протягом місяця з дати їх реєстрації в державних органах, надати Банку нотаріально завірені копії змін та/або доповнень до установчих та/або реєстраційних документів. Надавати до Банку інші документи, у тому числі у разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, а також зміни відомостей, що були зазначені в опитувальному листі.
 - 5.3.5. Здійснювати розрахунки за виконані Банком операції та надані послуги за плату згідно діючих Тарифів Банку відповідно розділу 3 цього Договору.
 - 5.3.6. Станом на 1 січня кожного року підтверджувати залишок грошей на Рахунку письмово за формою, наданою Банком. У разі ненадання Клієнтом підтвердження до 1 лютого залишок грошей на Рахунку вважається підтвердженим.
 - 5.3.7. Надавати Банку на його вимогу документи та інформацію (відомості), що необхідні для виконання умов Договору, згідно з чинним законодавством України та умовами цього Договору.
 - 5.3.8. Письмово повідомляти Банк про будь-які приватні чи публічні обтяження на кошти на Рахунку.
- 5.4. Клієнт має право:**
- 5.4.1. На власний розсуд розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком випадків, передбачених законодавством України та положень пункту 2.9. цього Договору.
 - 5.4.2. Отримувати готівкові кошти в межах та строк згідно касової заявки на одержання готівкових коштів за умови наявності коштів на Рахунку у випадках, передбачених законодавством
 - 5.4.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення Банком операцій та інших обумовлених цим Договором послуг.
 - 5.4.4. Наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком отримувати від Банку виписку по Рахунку. У разі втрати Клієнтом виписки за рахунком отримувати дублікат виписки за письмовим запитом за плату згідно діючих Тарифів Банку.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 6.1. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунково-касовому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку збитки, що були спричинені йому наданням Клієнтом недостовірної інформації.
- 6.2. Клієнт зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку внаслідок недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і проведенням незаконних операцій, при цьому Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за проведення такого переказу.

- 6.3. У разі несвоєчасного зарахування Банком грошових коштів на Рахунок Клієнта Банк сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період такого прострочення, від несвоєчасно зарахованої суми за кожний день прострочення.
- 6.4. За несвоєчасну оплату послуг Банку в порядку, передбаченому цим Договором, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ від суми невіднесеної плати за кожен день прострочення.
- 6.5. У разі безпідставного списання з Рахунку Клієнта грошових коштів, повернення Клієнту грошових коштів здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством.
- 6.6. Банк не несе відповідальності за нестачу готівки, яка видавалась Банком Клієнту, якщо нестача виявлена при перерахуванні готівки поза межами Банку і без присутності його представників.
- 6.7. Банк не несе відповідальності за помилковий переказ грошових коштів у випадку, коли помилка допущена Клієнтом в наданих (переданих) до Банку розрахункових документах на паперових носіях або у вигляді електронних розрахункових документів.
- 6.8. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю та несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.
- 6.9. Клієнт несе відповідальність за надання інформації (документів) щодо ідентифікації, верифікації та вивчення, а також уточнення інформації про Клієнта, вчасність її надання, повноту та достовірність цієї інформації (документів), а також іншої інформації (документів), необхідної(их) для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також вимог Закону FATCA.

7. ІНШІ УМОВИ

- 7.1. Спори, що можуть виникнути за цим Договором, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – в судовому порядку. При вирішенні спору застосовуються норми матеріального та процесуального права України.
- 7.2. У разі реорганізації будь-якої із Сторін усі права та обов'язки реорганізованої Сторони у повному обсязі переходять до правонаступника(ів).
- 7.3. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання зі свого Рахунку за грошовими зобов'язаннями Клієнта перед Банком у будь-якій валюті, що виникли за цим Договором та іншими будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, якщо останніми договорами передбачено договірне списання Банком грошей з Рахунку.

8. ФОРС - МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

- 8.1. Сторони погодилися, що жодна із Сторін Договору не несе відповідальності за невчасність або невиконання будь-якого з положень Договору, що сталося в результаті причин, які знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадянське безладдя, епідемії, карантин і таке інше (далі – «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною «форс-мажору» і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з «форс-мажору».
- 8.2. Обставини «форс-мажору» автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання «форс-мажору» 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 Договором, і в такому разі, жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

- 8.3. Сторона, що понесла збитки в зв'язку з обставинами непереборної сили через невиконання та/або призупинення іншою Стороною виконання своїх обов'язків за Договором має право вимагати та отримати від іншої Сторони, а також компетентних органів державної влади документального засвідчення вищевказаних подій.

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ПРИПИНЕННЯ

- 9.1. Цей Договір вступає в юридичну силу з моменту його підписання Сторонами та укладається на невизначений строк.
- 9.2. Внесення змін та доповнень до цього Договору, а також його розірвання здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами правочинів, які набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами і є невід'ємними частинами цього Договору. Будь-які зміни до Договору (крім змін, зазначених у абзаці 3 даного пункту Договору), якщо майнові права на кошти на Рахунку є предметом обтяження, вносяться виключно за умови надання попередньої письмової згоди на такі зміни обтяжувачем. Згода обтяжувача може бути виражена у загальній формі та/або містити умови, за яких така згода вважається наданою. Така згода може бути включена до умов договору, яким встановлюється обтяження майнових прав на кошти на Рахунку. Зміни до Договору можуть вноситися без згоди обтяжувача, якщо такі зміни не обмежують права обтяжувача, що виникають на підставі обтяження. У разі виникнення спору обов'язок щодо доведення того, що відповідні зміни до Договору не обмежують права обтяжувача, покладається на Клієнта. Умови цього пункту не застосовуються до порядку зміни Банком діючих Тарифів.
- 9.3. Зобов'язання за цим Договором припиняються достроково у разі закриття Рахунку на підставах, передбачених цим розділом цього Договору. В разі, якщо згідно цього Договору Клієнту відкрито декілька рахунків, то цей Договір продовжує діяти, а закривається лише той Рахунок, по якому існують підстави для закриття Рахунку.
- 9.4. Припинення дії цього Договору не впливає на виконання Сторонами зобов'язань, що залишились невиконаними згідно з цим Договором до моменту його припинення.
- 9.5. Дію Договору може бути достроково припинено:
- 9.5.1. За взаємною згодою Сторін, про що укладається договір про внесення змін до Договору. При цьому, Сторони не мають права припинити Договір за згодою Сторін у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на Рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення", а також без згоди обтяжувача - у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження.
- 9.5.2. Банком шляхом односторонньої відмови від Договору у випадку:
- відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку;
 - у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та інших випадках, передбачених законодавством.
- У випадку відмови Банку від Договору Банк повідомляє Клієнта про це не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення.
- Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому перераховуються на балансний рахунок «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» після чого Банк здійснює закриття Рахунку. Кошти зберігаються на балансовому рахунку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» без нарахування процентів до моменту звернення власника

цих коштів щодо розпорядження ними.

В разі звернення Клієнта/представника Клієнта до Банку, Банк проводить процедуру верифікації/ідентифікації Клієнта/представника Клієнта відповідно до вимог діючого Законодавства України та за заявою Клієнта/представника Клієнта, кошти з балансового рахунку «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» можуть бути перераховані Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отримані готівкою.

9.5.3. За ініціативою Банку у наступних випадках та порядку:

- систематичного порушення Клієнтом обов'язків, покладених на нього умовами Договору, відповідно до чинного законодавства України;

- відсутності операцій за Рахунком протягом 1 року підряд (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги; операцій зі сплати на рахунок нарахованих процентів на залишок коштів по цьому рахунку; операції з переоцінки валютного залишку) за умови відсутності залишку коштів на рахунку або якщо залишок на Рахунку не перевищує 100 (сто) гривень;

- якщо на Рахунку відсутні грошові кошти і Рахунок не буде поповнено протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дня попередження Банком про це, за винятком надання Клієнтом обґрунтованої інформації про неможливість поповнення Рахунку

Про намір розірвати Договір на підставах, передбачених п.п. 6.5.3 Договору, Банк повідомляє Клієнта не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення. Сторони домовились, що у випадку неотримання відповіді від Клієнта з доказами усунення порушень Договору, які стали підставою для ініціювання Банком розірвання Договору, протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту відправлення повідомлення вважається, що Клієнт погодився на припинення Договору.

Банк не має права вчиняти дії, що мають наслідком припинення Договору, у разі якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

9.5.4. Клієнт може у будь-який час відмовитись від отримання послуг Банку за цим Договором. Відмова здійснюється Клієнтом шляхом подання до Банку відповідної письмової заяви у довільній формі. Договір вважається припиненим у день отримання Банком письмової заяви Клієнта, з урахуванням положень цього Договору.

Після списання Банком з Рахунку Клієнта усіх належних до сплати Клієнтом на користь Банку платежів, Банк перераховує залишок коштів (за наявності) з такого Рахунку на рахунок, вказаний Клієнтом (уповноваженою особою) у заяві про припинення Договору, та закриває Рахунок.

Припинення Договору за заявою Клієнта не допускається:

- у разі наявності заборгованості Клієнта перед Банком з будь-яких платежів;

- у разі, якщо грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, заморожені відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення";

- Клієнт не має права без згоди обтяжувача за домовленістю з Банком чи односторонньо, у тому числі шляхом односторонньої відмови від виконання зобов'язання, розривати договір банківського рахунка чи вчиняти інші дії, що мають наслідком припинення договору, у разі якщо майнові права на грошові кошти, що знаходяться на відповідному рахунку, є предметом обтяження, якщо інше не передбачено умовами обтяження. Правочини, вчинені з порушенням цієї вимоги, є нікчемними.

9.6. Рахунок закривається на таких підставах:

- за заявою Клієнта;
- у разі ліквідації або реорганізації Клієнта;

Порядок проведення операцій з іноземною валютою

Порядок проведення операцій з іноземною валютою

Відповідно до умов Договору банківського рахунку юридичної особи Клієнт має право здійснювати наступні операції з іноземною валютою:

Купівля / продаж іноземної валюти за гривні, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту.

1.1. Для здійснення валютних операцій із купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Клієнт подає до Банку заяву про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти (далі – Заява). Заява подається в паперовому вигляді або засобами програмно-технічного комплексу „Клієнт-Internet-Банк” (IFOBS).

1.2. При проведенні операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти встановлення Банком курсу/крос-курсу купівлі/продажу/обміну іноземної валюти відбувається наступним чином:

Клієнт зазначає у Заяві про купівлю/продаж/обмін іноземної валюти у графі «Курс» «за курсом банку» або фіксує попередньо погоджений з банком актуальний ринковий курс.

В разі зазначення Клієнтом у графі «Курс» «за курсом банку», Банк самостійно встановлює курс проведення операції купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. При цьому гривні на купівлю іноземної валюти перераховуються в сумі купівлі іноземної валюти за курсом гривні до іноземної валюти, але не нижчим ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком на день подання Заяви.

Клієнт самостійно визначає курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти. В цьому випадку, Заява купівлі/продажу/обміну іноземної валюти приймається до виконання, і виконується Банком в рамках зазначеного Клієнтом курсу протягом, законодавчо встановленого, строку дії Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти.

1.3. Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, Банком приймаються до виконання у час, не пізніше 15:00, і виконуються Банком у день прийняття. Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, що прийняті Банком пізніше зазначеного часу, виконуються наступного робочого дня. Банк виконує Заяву, отриману після 15:00 год., за умови наявності у Банку можливості виконати зазначені операції, в день отримання Заяви.

1.4. Для проведення операції купівлі іноземної валюти Клієнтом:

Надаються Банку документи, які є підставою для купівлі іноземної валюти.

Перераховуються гривні на купівлю іноземної валюти. Обсяг коштів у гривнях має бути достатній для здійснення операції з купівлі зазначеного в Заяві обсягу іноземної валюти, перерахованого за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів на рахунок Банку, але не нижче ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений Національним банком на цей день. У разі зміни курсу іноземної валюти в день здійснення операції з купівлі іноземної валюти Клієнту дозволяється додатково перерахувати необхідні кошти в гривнях, яких не вистачає для виконання Заяви про купівлю іноземної валюти. Якщо Клієнт не має можливості переказати додаткову суму гривень на купівлю іноземної валюти та згоден на придбання меншої суми іноземної валюти, то Банк здійснює купівлю іноземної валюти на суму, меншу, ніж зазначена в Заяві про купівлю іноземної валюти.

1.5. Обов'язковий продаж іноземної валюти здійснюється Банком без Заяви Клієнта, у законодавчо встановлених випадках.

1.6. Випадки повернення Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти Банком:

прийняття Заяви купівлі/продажу/обміну іноземної валюти з фіксованим курсом і неможливістю виконання її Банком, в рамках зазначеного курсу, протягом законодавчо встановленого строку дії документу;

виконання Заяви призведе до невиконання Банком наявного в нього на виконанні згідно із законодавством України документа стосовно цього Клієнта про арешт на майно (кошти), заборону вчинення певних дій або про утримання від вчинення певних дій, заборону боржнику розпоряджатися та/або користуватися майном (коштами), яке(і) належить(ать) йому на праві власності або примусове списання коштів.

1.7. Клієнт зобов'язаний використати куплену іноземну валюту не пізніше ніж за 10 робочих днів після дня її зарахування на поточний рахунок на потреби, зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти. В протилежному випадку, Банк зобов'язаний (а Клієнт доручає) продати куплену валюту не пізніше законодавчо встановленого строку. Виключенням є:

купівля безготівкової іноземної валюти Клієнтом-резидентом, для виконання власних боргових зобов'язань перед нерезидентом за кредитним договором. Клієнт має право накопичувати придбану іноземну валюту до чергових дат платежів, що встановлені в договорі, на поточному рахунку.

Проведення транскордонних переказів іноземної валюти.

Банк здійснює транскордонні перекази іноземної валюти за:

Неторгівельними операціями

Імпортними/експортними операціями

Операціями, що підлягають лімітуванню НБУ

За залученими кредитами від нерезидентів

Платіжні доручення в іноземній валюті заповнюються Клієнтом власноруч або засобами програмно-технічного комплексу „Клієнт- Internet-Банк” (IFOBS), після надання останнім необхідного пакету документів (для окремих видів валютних операцій, у разі запиту Банку). Платіжні доручення в іноземній валюті, а саме у Доларах США та Євро приймаються Банком для виконання до 13:00. Платіжні доручення в іноземній валюті, а саме у Рублях Росії та Фунтах стерлінгах приймаються для виконання Банком не пізніше 11:00. У разі надання платіжних документів пізніше зазначеного часу, Банк виконує їх наступного операційного дня.

Клієнт має право відкликати з Банку Заяву/Платіжне доручення на проведення валютної операції до моменту її виконання Банком у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання Заяви/ Платіжного доручення, складеного в довільній формі в паперовому вигляді (підписаного особою або її представником) або в електронному вигляді (засобами програмно-технічного комплексу „Клієнт- Internet-Банк” (IFOBS).

В разі дотримання строків та порядку відкликання Заяв про проведення валютної операції, Клієнт не відшкодовує Банку витрат, пов'язаних з цією процедурою.

Банк інформує Клієнта про здійснені валютні операції (ураховуючи інформацію про курс купівлі/продажу/обміну іноземної валюти, за яким була здійснена валютна операція) шляхом надання Клієнту Довідки про здійснені операції (з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти) та відповідних виписок по валютним рахункам.