

ДОГОВІР №
ПРО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ

м.Київ

«___» _____ 20_р.

Акціонерне товариство “Український банк реконструкції та розвитку” (далі - Банк), зареєстрований платником податку на прибуток на загальних підставах, передбачених Податковим кодексом України, в особі _____, що діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, документ, що засвідчує особу: _____, реєстраційний номер облікової картки фізичної особи-платника податків (ідентифікаційний номер за даними ДРФОПП) (за наявності) _____ (далі - Клієнт), з другої сторони, уклали дійсний договір (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок N _____ (далі-Рахунок), валюта якого зазначена в заяві Клієнта, для зберігання грошових коштів та здійснення операцій, у відповідності з чинним законодавством України. Клієнт зобов’язується здійснювати операції за Рахунком відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (надалі – Банківські правила) та умов цього Договору.

Банк відкриває Клієнту Рахунок на підставі його заяви про відкриття поточного рахунку та інших необхідних документів, відповідно до Інструкції «Про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах», затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 492 від 12.11.2003 р. (зі змінами і доповненнями) та здійснює його обслуговування, згідно з тарифами Банку за тарифним пакетом «_____» (далі – Тарифи).

1.2. Проведення за Рахунком операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької діяльності забороняється.

1.3. Розрахунково - касове обслуговування Рахунку Клієнта здійснюється відповідно до Режиму цього Рахунку (Додаток 1), встановленого нормативними-правовими актами Національного банку України, у відповідності з чинним законодавством України та цим Договором, а також згідно з Банківськими правилами. Розрахунково – касові документи надаються Клієнтом до Банку за формою, встановленою Банком згідно вимог чинного законодавства України.

1.4. Обслуговування Рахунку здійснюється в операційний час. Обслуговування у післяопераційний час здійснюється виключно за згодою Банку. Операційний час визначається внутрішніми документами Банку та розміщується на інформаційних дошках в приміщенні Банку та на офіційному веб-сайті Банку <http://www.ubrr.com.ua>.

2. ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов’язаний:

2.1.1. Забезпечувати Клієнту право безперешкодно розпоряджатися коштами, що належать Клієнту і зберігаються на Рахунку, з дотриманням режиму Рахунку, за виключенням встановлених законодавством України випадків щодо обмеження користування коштами.

2.1.2. Відкрити Рахунок та проводити комплексне обслуговування Рахунку Клієнта та здійснювати за дорученням Клієнта розрахунково - касові операції у відповідності з чинним законодавством України. Розрахункові документи на паперовому носії отримувати від Клієнта або його довіреної особи та здійснювати обслуговування Клієнта в операційний час.

2.1.3. Здійснювати зарахування коштів на Рахунок Клієнта за електронними розрахунковими документами в день їх отримання, якщо інше не обумовлено датою валютування, та під час проведення контролю за реквізитами не виявлено розбіжностей.

2.1.4. Здійснювати прийом/видачу готівкових коштів у відповідності з правилами касової роботи в Банку. Здійснювати видачу готівки у відповідності з попередніми письмовими заявками Клієнта, наданими в Банк за три робочих дні до дня отримання готівки, або, за згодою Банку, в день отримання заявки.

2.1.5. Здійснювати списування коштів з Рахунку за дорученням Клієнта на підставі 1-го примірника розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку на паперовому носії, який залишається на зберіганні в Банку. Інші примірники розрахункового документа, але не менше ніж один, передати Клієнту.

2.1.6. Здійснювати списування коштів з Рахунку на підставі розрахункового документа, оформленого згідно чинного законодавства України, та наданого Клієнтом до Банку за допомогою електронної системи “Клієнт-банк”, якщо Клієнт уклав з Банком окрему угоду на використання цієї електронної системи. У цьому випадку додаткове надання Клієнтом розрахункового документа на паперовому носії не вимагається.

2.1.7. Здійснювати примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.8. Обмежувати/зупиняти здійснення видаткових операцій по Рахунку у разі:

- обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду або в інших випадках, установлених законодавством України;
- у разі відкриття Рахунку Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, приватним виконавцем, - зупиняти видаткові операції за Рахунком у порядку, визначеному чинним законодавством, в тому числі Законом України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні";
- обмежувати право Клієнта щодо розпорядження Рахунком та грошовими коштами на ньому у разі зупинення операцій, які можуть бути пов’язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або

Від імені Банку _____

Від імені Клієнта _____

фінансуванням тероризму, розповсюдженням зброї масового знищення, у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Відновлення видаткових операцій за Рахунком здійснюється у випадках та порядку, визначених чинним законодавством України.

2.1.9. За вимогою Клієнта (його представника за довіреністю) видавати Клієнту (його представнику за довіреністю) 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 оплати згідно Тарифів Банку. Виписки по Рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не заявить свої заперечення (в письмовій формі) наступного банківського дня після дня одержання виписки Рахунку. На підставі інформації, що міститься в розрахунково - касових документах на паперових носіях та в електронних розрахункових документах, складати реєстри аналітичного обліку (особовий Рахунок(ки) Клієнта), в яких відображаються (у вигляді дебетових і кредитових оборотів) суми за кожним виконаним документом.

2.1.10. Приймати до виконання розрахункові/касові документи Клієнта за умови, якщо сума цих документів не перевищує фактичний залишок грошових коштів на відповідному Рахунку.

2.1.11. Повернути Клієнту розрахункові/касові документи без виконання, якщо вказана в них сума перевищує залишок коштів на Рахунку. Виконувати розрахункові/касові документи Клієнта відповідно до черговості, визначеної чинним законодавством України, дотримуючись строків їх виконання, встановлених чинним законодавством України.

Виконувати розрахункові та касові документи Клієнта, які надійшли до Банку:

- в операційний час - в день їх надходження;
- в післяопераційний час – не пізніше наступного операційного дня.

2.1.12. За станом на 1 січня здійснювати звірку даних Банку та даних Клієнта по залишкам по рахунку.

2.1.13. За заявою Клієнта здійснювати пошук коштів, що не надійшли на Рахунок Клієнта, або пошук коштів, які списані з Рахунку Клієнта та не отримані його контрагентами.

2.1.14. Здійснювати операції по купівлі валютних коштів на міжбанківському валютному ринку за дорученням і за кошти Клієнта на підставі отриманої заяви Клієнта про купівлю іноземної валюти (Додаток 2) у разі надання до Банку необхідних для купівлі документів. Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належної Банку комісійної винагороди, або Банк самостійно списує з Рахунку Клієнта, зазначеного у заявці на купівлю валюти у порядку договірної списання необхідну для здійснення такої операції суму у національній валюті України та належну Банку комісійну винагороду. Зараховувати на Рахунок Клієнта іноземну валюту, придбану на міжбанківському валютному ринку України.

2.1.15. Здійснювати операції з продажу валютних коштів на міжбанківському валютному ринку, за дорученням і за кошти Клієнта на підставі отриманої заяви Клієнта про продаж іноземної валюти (Додаток 3). Клієнт перераховує на рахунок Банку необхідну для здійснення такої операції суму в іноземній валюті, або Банк самостійно списує з рахунку Клієнта, зазначеного у заявці на продаж валюти, у порядку договірної списання необхідну для здійснення такої операції суму у іноземній валюті. Зараховувати на Рахунок Клієнта суму виручки від продажу іноземної валюти, утримуючи при цьому суму належної Банку комісійної винагороди.

2.1.16. Згідно Тарифів Банку в останній банківський день кожного календарного місяця Банк нараховує Клієнту проценти за користування залишками на Рахунку(ах) протягом поточного місяця. При нарахуванні процентів на залишок коштів, Банк враховує всі надходження грошових коштів на Рахунок, в тому числі зарахування заробітної плати, стипендій, пенсій та соціальної допомоги. З суми нарахованих процентів Банк утримує суму податку на доходи фізичних осіб в розмірі, установленому Податковим кодексом України від 02.12.2010 р. №2755-VI (зі змінами та доповненнями) та інші податки і збори за ставкою та в порядку, визначеними чинним законодавством України. Нараховану суму процентів за мінусом утриманих сум податків і зборів, Банк зараховує на Рахунок Клієнта до 5 числа (включно) місяця наступного за звітним. У день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію Банку) нарахування процентів припиняється.

2.1.17. Гарантувати збереження банківської таємниці. Без згоди Клієнта надавати інформацію, що становить банківську таємницю, тільки у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

2.1.18. У разі потреби консультувати Клієнта з питань здійснення розрахунків, правил документообігу та інших питань, що мають безпосереднє відношення до розрахункового/касового обслуговування.

2.1.19. Не пізніше ніж на 7 (сьомий) календарний день, після отримання письмової вимоги Клієнта, надати Клієнту інформацію про здійснення ним операцій по Рахунку.

2.1.20. Повернути Клієнту або довірній особі Клієнта розрахунковий/касовий документи на паперових носіях та в електронній формі розрахункові документи без виконання, якщо відповідні документи оформлено з порушенням вимог чинного законодавства України та Банківських правил.

2.1.21. При нарахуванні/виплаті Банком процентів на залишок коштів на Рахунку Банк виконує функції податкового агента відповідно до вимог чинного законодавства України, у зв'язку з чим зобов'язаний:

- під час кожного такого нарахування (виплати) процентів на залишок коштів на Рахунку - нараховувати, утримувати та сплачувати (перераховувати) податок на доходи фізичних осіб та військовий збір в порядку, визначеному чинним законодавством України (у разі, якщо такий обов'язок покладений на Банк нормами чинного законодавства України). Ставки податку на доходи фізичних осіб та військового збору, а також буд-яких інших податків і зборів визначаються згідно Податкового кодексу України на дату нарахування (виплати) процентів на залишок коштів на Рахунку. Станом на дату укладення даного Договору діють наступні ставки податків та зборів: податок на доходи фізичних осіб – 18 %, військовий збір – 1,5%.

- протягом звітного періоду подавати у строки, встановлені Податковим кодексом України, податковий розрахунок суми доходу, нарахованого (сплаченого) на користь платників податку, а також суми утриманих з них податків і зборів до уповноваженого державного органу.

2.1.22. Зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій), якщо її/їх учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із провадженням терористичної діяльності або стосовно яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

2.1.23. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин в односторонньому порядку) або проведення фінансової операції у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливою або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- відмовитися від проведення переказу у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливою або якщо у Банка виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- відмовити Клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банка в оману.

2.1.24. Надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі також – Довідка) (Додаток 4) під підпис Клієнта до укладення цього Договору та після укладення цього Договору – не рідше ніж один раз на рік надавати Довідку Клієнту в паперовій формі під підпис особисто або шляхом надсилання рекомендованим листом за адресою Клієнта, зазначеною в розділі 11. «ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН» цього Договору, або наданої Клієнтом у випадку зміни його місцезнаходження.

2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.1. Проводити операції по Рахунку, згідно режиму функціонування Рахунку, передбаченого цим Договором, чинним законодавством України, дотримуючись при цьому вимог нормативно-правових актів з питань здійснення розрахунково - касових операцій та Банківських правил.

2.2.2. При списанні коштів з Рахунку надавати розрахунково - касові документи, встановленої Банком форми, які дають можливість здійснити відповідні операції за Рахунком.

2.2.3. Надавати до Банку документи, які необхідні у відповідності з вимогами чинного законодавства України для відкриття рахунку та/або проведення Клієнтом відповідних операцій за Рахунком(ами), ідентифікації Клієнта та дотримання законодавства з питань запобігання (протидії) легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму, розповсюдженням зброї масового знищення.

2.2.4. Сплачувати вартість послуг Банку по обслуговуванню рахунків у відповідності з розділом 4 дійсного Договору та у розмірі згідно Тарифів Банку.

2.2.5. Не пізніше наступного банківського дня після отримання виписок по Рахунку, повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках та інших документах, або про не визначення (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. При неотриманні відповідних повідомлень від Клієнта залишок коштів на Рахунку вважається підтвердженим.

2.2.6. Щорічно до 1 лютого, за станом на 1 січня, надавати Банку (за визначеною Банком формою) письмове підтвердження залишків на Рахунку. У разі ненадання Клієнтом такого підтвердження в строк, встановлений цим пунктом, залишки грошових коштів на Рахунку вважаються підтвердженими Клієнтом.

2.2.7. Подавати інформацію та відповідні документи до Банку протягом 3 (трьох) робочих днів з дати відповідних змін у випадку зміни місця проживання та/або місця реєстрації, чи інших паспортних даних або іншої інформації чи документів, що надавались при відкритті рахунку, закінчення строку дії наданих документів.

2.2.8. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи і відомості, потрібні для з'ясування особи Клієнта, суї діяльності та фінансового стану Клієнта.

2.2.9. Для здійснення Банком договірного списання забезпечити наявність грошових коштів на Рахунку(ах) Клієнта з урахуванням податків, зборів, обов'язкових платежів, інших витрат, а також комісійної винагороди Банку за надані послуги.

2.2.10. До укладення цього Договору одержати Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб в письмовій паперовій формі (Додаток 4) та після укладення цього Договору – не рідше ніж один раз на рік. Клієнт зобов'язаний у зручний спосіб повернути Довідку Банку зі своїм підписом протягом 7 (семи) календарних днів з дня її одержання.

3. ПРАВА СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. Відмовити в здійсненні розрахунково - касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом цього Договору, або чинного законодавства України, а також Банківських правил оформлення розрахункових, касових документів і строків їх подання до Банку, а також у випадку сумнівів в дійсності розрахункових/касових документів.

3.1.2. Відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку у разі ненадання Клієнтом документів та/або відомостей, які необхідні Банку для виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.1.3. Відмовити Клієнту в проведенні операції по Рахунку у разі ненадання до Банку документів, необхідних Банку для проведення Клієнтом відповідної операції у відповідності з вимогами чинного законодавства України.

3.1.4. Обмежити права Клієнта щодо розпорядження коштами на Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

Від імені Банка _____

Від імені Клієнта _____

3.1.5. Відмовити в здійсненні розрахункових/касових операцій та повертати без виконання розрахункові/касові документи Клієнта, у разі:

- відсутності грошових коштів, необхідних для виконання поданого Клієнтом розрахункового документу;
- подання розрахункового документа, реквізити якого заповнені неправильно або не заповнені реквізити, які є обов'язковими для заповнення, або не заповнено хоча б один із реквізитів, заповнення якого передбачено його формою, крім реквізиту "Дата валютування";
- подання документів з простроченим терміном дії;
- відсутності супровідних документів, подання яких є обов'язковою умовою для виконання розрахункового/касового документа, або при закінченні строку дії цих супровідних документів;
- якщо в них є підчищення, закреслені слова або будь-які інші виправлення;
- якщо текст неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження;
- якщо при підписанні використаний факсимільний підпис;
- у випадках, передбачених законодавством України та внутрішніми документами Банку з питань запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, в тому числі у разі ненадання Клієнтом документів або відомостей, потрібних для з'ясування його особи, або умисного надання неправдивих відомостей.

3.1.6. Списувати з Рахунку Клієнта кошти в порядку договірної списання у випадках передбачених п.4.2. цього Договору, що оформлюється меморіальним ордером, згідно наступних умов договірної списання:

- отримувач АТ «Український банк реконструкції та розвитку» (ЄДРПОУ 26520688);

- сума, яку Банк має право списувати з рахунку – сума, що дорівнює сумі: комісій (плат) за обслуговування Рахунку згідно з діючими Тарифами Банку на момент проведення операції (й) за Рахунком, строк сплати яких настав; та/або сума комісій третіх банків за здійснення операцій в іноземній валюті; та/або сума обов'язкових платежів/зборів при здійсненні операцій купівлі валюти.

3.1.7. Приймати до виконання розрахунково - касові документи Клієнта в іноземній та/або національній валюті України, з врахуванням поточних надходжень на відповідний Рахунок. Виконання розрахункових та касових документів у післяопераційний час за рахунок коштів, що надійшли у операційний час (або у післяопераційний час) цього операційного дня, здійснюється за згодою Банку. За відмову у проведенні такої операції Банк відповідальності не несе.

3.1.8. Змінювати та доповнювати Тарифи в порядку, встановленому чинним законодавством України та цим Договором.

3.1.9. Використовувати грошові кошти на Рахунку (без їх фактичного списання з Рахунку), гарантуючи Клієнту право безперешкодно розпоряджатися цими коштами (за винятком випадків обмеження такого права Клієнта, визначених чинним законодавством України чи цим Договором).

3.1.10. При відсутності на Рахунку Клієнта грошових коштів в сумі, достатній для сплати послуг за обслуговування Рахунку у відповідності з Тарифами, Банк має право не проводити видаткові операції по Рахунку Клієнта.

3.1.11. Банк має право в односторонньому порядку відмовити Клієнту в здійсненні обслуговування рахунків, у випадку порушення Клієнтом вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

➤ неповідомлення Банку про зміну адреси місця проживання чи інших паспортних даних, телефонів або іншої інформації, що надавалась при відкритті рахунку, закінчення строку дії наданих документів та ненадання відповідних документів.

3.1.12. Відмовитись від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу;

3.1.13. Відмовитись від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин в односторонньому порядку) або проведення фінансової операції у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення клієнтів документів чи відомостей або встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

3.1.14. Зупинити здійснення фінансової(их) операції(ій), яка/які містить(ять) ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України „Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення”, та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

Клієнт має право:

3.2.1. Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти у формах, визначених чинним законодавством України та цим Договором.

3.2.2. Подавати до Банку Заяву про купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів, документи необхідні для купівлі іноземної валюти, переказу грошових коштів, листи, звернення тощо, з використанням простого цифрового підпису (ЕП) на підставі окремо укладеного договору між Клієнтом і Банком щодо використання простого ЕП.

3.2.3. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на його Рахунку, за винятком випадків обмеження такого права Клієнта, визначених чинним законодавством України чи цим Договором.

3.2.4. Давати доручення щодо списання коштів з Рахунку та проведення операцій у формі електронних розрахункових документів на підставі окремо укладеного договору між Клієнтом і Банком щодо порядку проведення розрахунків за допомогою електронної системи “Клієнт-Банк”.

3.2.5. Заявляти претензію про недостачу готівкових коштів, виявлену при перерахунку суми грошової готівки в приміщенні Банку і в присутності представника Банку.

Від імені Банку _____

Від імені Клієнта _____

3.2.6. До настання дати валютування відкликати розрахункові документи, надані до Банку, у порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.2.7. До 10.00 години дня здійснення купівлі/продажу іноземної валюти відкликати Заяву про купівлю /продаж іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі та підписаного особою, зазначеною в картках із зразками підписів або за допомогою системи «Клієнт-банк» або використанням простого ЕП відповідно до п.3.2.2, та сплатою комісії за анулювання Заяви відповідно до Тарифів Банку. У разі якщо іноземна валюта вже куплена/продана на МВРУ, Клієнт відшкодовує Банку витрати та додатково сплачує комісії за анулювання Заяви відповідно до Тарифів Банку. З метою відшкодування Банку додаткових витрат Банк надає Клієнту в письмовій формі розрахунок додаткових витрат.

4. РОЗМІР ТА ПОРЯДОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ

4.1. Обслуговування Банком Рахунку Клієнта здійснюється за плату (комісію), у відповідності з діючими Тарифами Банку на дату проведення відповідної операції за Рахунком, затвердженими Тарифним комітетом Банку, при цьому з діючими Тарифами Банку на дату укладення цього Договору Клієнта ознайомлено при укладенні цього Договору.

4.2. Клієнт доручає Банку списувати з ахунку, відкритого в Банку, в строки (зазначені в Тарифах), або в будь-який момент за межами цих строків (умова про договірне списання), грошові кошти в оплату комісії за розрахункове/касове обслуговування Рахунку, згідно з діючими на момент надання послуг Банку Тарифами та/або в оплату додаткових витрат визначених в п.3.2.7., 5.3 цього Договору. Клієнт доручає Банку списувати плату за отримані послуги при здійсненні операцій за Рахунком в іноземній валюті в порядку договірного списання зі свого Рахунку в національній валюті № _____, відкритого в Банку.

4.3. Клієнт, за домовленістю з Банком, має право самостійно сплачувати на користь Банку вартість послуг за розрахункове / касове обслуговування Рахунку шляхом внесення готівки в касу Банку або безготівково з інших поточних рахунків, відкритих в Банку або в іншому банку.

4.4. У випадку, якщо у Клієнта відсутні кошти на Рахунку в національній валюті, Клієнт доручає Банку списати грошові кошти з Рахунку в іноземній валюті та здійснити їх продаж на МВРУ за курсом НБУ, в сумі, необхідній для оплати послуг Банку, згідно Тарифів Банку.

5. ПОРЯДОК ЗАСТОСУВАННЯ ТАРИФІВ НА РОЗРАХУНКОВО КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ ТА ДОДАТКОВІ ПОСЛУГИ, ЩО НАДАЮТЬСЯ БАНКОМ

5.1. Інформаційні послуги, а також інші операції, плата за які здійснюється із стягненням податку на додану вартість, у Тарифах Банку зазначені у сумі, що включає цей податок і відзначені поміткою “в т.ч. ПДВ”. Інші операції по розрахунково-касовому обслуговуванню сплачуються без стягнення податку на додану вартість.

5.2. Плата за послуги, передбачена Тарифами Банку, сплачується (списується) у національній валюті України.

5.3. Зазначені у Тарифах ставки застосовуються тільки до операцій, виконання яких здійснюється у звичайному порядку. Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають додаткові витрати, яких не існує при звичайній процедурі виконання відповідної операції, то такі додаткові витрати (телекомунікаційні та поштові видатки, додаткові комісії банків-кореспондентів, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені видатки) сплачуються (списуються) у їх фактичному розмірі, додатково до визначених Тарифів. Такі витрати відшкодовуються Клієнтом у гривнях, відповідно до наданого Банком розрахунку, за офіційним курсом НБУ на день складання такого розрахунку.

Додаткові витрати відшкодовуються Клієнтом протягом 1-го банківського дня з дня отримання Клієнтом розрахунку.

5.4. У випадку примусового списання (стягнення) коштів з Рахунку, відповідно до чинного законодавства України, комісії за проведені операції списуються Банком або сплачуються Клієнтом з Рахунку в національній валюті України у звичайних розмірах згідно Тарифів Банку, передбачених для відповідних розрахункових операцій.

5.5. Розрахунки за послуги (операції) Банку здійснюються:

- а) Банком - у порядку договірного списання з Рахунку в національній валюті України;
- б) Клієнтом - за розрахунковим /касовим документом Клієнта.

5.6. Розрахунково - касові документи Клієнта виконуються Банком після сплати відповідних комісій Банку, якщо інше не передбачено Тарифами .

5.7. Плата, яка отримана Банком за надані послуги (проведені операції), поверненню не підлягає.

5.8. Сторони дійшли згоди про те, що про зміну Тарифів та діючі Тарифи Банк, з дотриманням вимог чинного законодавства України та положень цього Договору, розміщує оголошення на дошках (дошці) об'яв Банку, в загальнодоступних для Клієнтів місцях, а саме – операційному та/або касовому залі Банку, а також в мережі Інтернет на сайті Банку: www.ubrr.com.ua. Сторони погоджуються, що в розміщених змінах Тарифів на послуги не вказуються конкретні реквізити Клієнта та конкретні реквізити Договору, до яких вносяться відповідні зміни, доповнення, включаючи зміну Тарифів.

Клієнт погоджується з наступними способами ознайомлення його протягом строку дії цього Договору з діючими в Банку Тарифами (в тому числі й у випадку їх зміни порівняно з Тарифами, що діяли на момент укладення цього Договору):

- шляхом самостійного ознайомлення з діючими Тарифами Банку в операційній залі Банку;
- шляхом самостійного ознайомлення з діючими у Банку Тарифами на офіційному сайті Банку;
- шляхом отримання інформації про діючі у Банку Тарифи за результатами письмового запиту Клієнта до Банку.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. За невиконання або неналежне виконання умов дійсного Договору сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України і дійсним Договором.

6.2. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунково - касовому документі, суті операції. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації, в розмірі прямих дійсних збитків.

6.3. При виконанні розрахункових / касових документів Клієнта Банк не несе відповідальності за затримки, помилки, невірне тлумачення і т.п., які виникають внаслідок неясних, неповних, або неточних інструкцій Клієнта.

6.4. Сторони не несуть відповідальність за прострочення виконання зобов'язань за цим Договором у випадках, якщо прострочення викликано дією обставин непереборної сили - "форс-мажор".

6.5. Банк не несе відповідальність за можливі обмеження щодо операцій, пов'язаних з видачою готівкових коштів, у випадку якщо такі обмеження передбачені нормативними актами НБУ.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ

7.1. Даний Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його підписання.

7.2. Зміни та доповнення до цього Договору вносяться за взаємною згодою Сторін у випадках та в порядку передбаченому чинним законодавством України та Договором.

7.3. Внесення змін до цього Договору здійснюється шляхом укладення Сторонами додаткових угод про внесення змін до нього.

7.4. Дійсний Договір може бути розірвано, а Рахунок закрито в таких випадках:

7.4.1. на підставі заяви Клієнта у будь-який час;

7.4.2. у випадку невиконання умов інших договорів з Банком або неналежного виконання Клієнтом вимог уповноважених осіб Банку (в межах їх компетенції) з питань документального оформлення юридичної справи Клієнта і питань банківського обслуговування Рахунку, які не дають можливості Банку виконати вимоги чинного законодавства України (в сфері запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення);

7.4.3. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року та відсутності залишку на ньому;

7.4.4. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років і більше на якому є залишки;

7.4.5. порушення Клієнтом будь-яких зобов'язань та умов цього Договору, які перешкоджають або роблять неможливим виконання Банком своїх зобов'язань за цим Договором;

7.4.6. на підставі рішення уповноваженого державного органу про оголошення фізичної особи померлою чи визнання безвісно відсутньою;

7.4.7. у разі зміни імені Клієнта (Прізвища/Ім'я/По-батькові).

7.5. Цей Договір може бути розірвано на інших підставах передбачених чинним законодавством України.

7.6. У випадку закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта, Рахунок закривається наступного дня за днем останньої операції за цим Рахунком.

7.7. При закритті Рахунку залишок коштів перераховується Банком на інший, визначений Клієнтом рахунок. При наявності залишків грошових коштів у випадку закриття Рахунку згідно п. 7.4.4. Розділу 7 Договору залишки коштів з Рахунку перераховуються на балансний рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками».

8. "ФОРС-МАЖОР"

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю невиконуючої сторони. Такі причини включають, але не обмежуються ними, стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії Уряду або Національного банку України, які забороняють або будь-яким чином обмежують проведення операцій по Рахунку згідно з умовами цього Договору (далі - "форс-мажор"). Факт дії "форс-мажорних" обставин, відмінних від описаних дій Уряду та НБУ, підтверджується довідкою Торгово-промислової палати або іншого уповноваженого органу/установи згідно з положеннями чинного законодавства України. Обов'язок щодо доведення факту настання "форс-мажорних" обставин покладається на Сторону, на яку вони вплинули. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення невиконуючою стороною "форс-мажору" (але не раніше дати початку дії "форс-мажору") і закінчується у день закінчення дії "форс-мажору" або в день, у який невиконуюча сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виконання умов Договору незважаючи на дію "форс-мажорних" обставин. Якщо "форс-мажорні" обставини продовжуються протягом 6 (шести) місяців від дати виникнення, сторони можуть припинити дію цього Договору шляхом підписання додаткової угоди. "Форс-мажор" автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків (але не більше 6 місяців). Про настання "форс мажорних" обставин сторони мають інформувати одна одну невідкладно.

9. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

9.1. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка складає банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України та у випадках, передбачених цим Договором.

9.2. Клієнт також надає згоду Банку на розкриття останнім банківської таємниці у випадках та обсягах, необхідних для проведення перевірок діяльності Банку з боку аудиторських організацій або уповноважених державних органів.

9.3. Підписанням цього Договору, Клієнт свідчить, що він згоден з умовами та порядком розкриття банківської таємниці, викладеними у ньому. Умови цього Розділу застосовуються також до договорів, що укладені між Банком та Клієнтом для забезпечення зобов'язань за цим Договором.

9.4. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством України.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Дійсний договір складено в 2-х примірниках – по одному для кожної із Сторін.

10.2. Всі питання, не врегульовані дійсним Договором, регулюються у відповідності з чинним законодавством України.

10.3. Банк з 21.10.2004 року є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО №169 від 19.11.2012) та керується Законом України „Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”.

Від імені Банку _____

Від імені Клієнта _____

10.4. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

10.5. Перед укладенням цього Договору Клієнт надав Банку згоду на обробку власних персональних даних, а також на включення їх до бази даних вкладників Банку.

10.6. Підписанням цього Договору Клієнт, який згідно цього Договору відкриває Рахунок як фізична особа, підтверджує наступне:

- до укладення цього Договору Клієнт отримав від Банку інформацію про умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладами, та які, в тому числі, зазначені в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: www.fg.gov.ua.

11. АДРЕСИ І БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

БАНК

АТ "Український банк реконструкції та розвитку"

Україна, 04080 м. Київ, вул. Олексія Терьохіна, 4

Код Банку 380883

Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ (податковий номер) 26520688

к/р 32008123101026 в Національному банку України,

Код банку 300001

Телефон: (044) 454-27-45, (044) 454- 27-47

КЛІЄНТ

ПІБ _____

Місце проживання: _____

Місце реєстрації: _____

Дата народження: _____

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____,

Паспорт: _____ серія: _____

номер: _____ виданий: _____

дата видачі: _____

Телефон _____, факс _____

_____ (посада)

_____ (підпис) (ініціали та прізвище уповноваженої особи)

М.П.

_____ (підпис) (ініціали та прізвище уповноваженої особи)

Один примірник Договору отримав (ла)

_____ (підпис)

_____ (ПІБ)

_____ (дата)

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

_____ (підпис)

_____ (ПІБ)

_____ (дата)

Режим обслуговування Рахунку, встановлений нормативно – правовими актами Національного банку України

Режим рахунку для фізичної особи - резидента

Національна валюта

За поточними рахунками в національній валюті фізичних осіб - резидентів здійснюються всі види розрахунково-касових операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України, не пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

Із цих рахунків забороняється перерахування коштів на будь-які рахунки фізичних осіб-нерезидентів, крім рахунків:

- нерезидентів-інвесторів;
- фізичних осіб - нерезидентів у разі самостійного виконання боржником - фізичною особою - резидентом рішення суду або рішення інших органів (посадових осіб), яке підлягає примусовому виконанню.
- фізичних осіб - нерезидентів у разі продажу ними власного майна на території України фізичній особі - резиденту, якщо це майно не є об'єктом іноземної інвестиції в Україну.

Іноземна валюта

Зарахування коштів**:

- готівкова валюта внесена/переказана власником рахунку або його довіреною особою;
- валюта, перерахована працівникові юридичною особою – резидентом, яка є підприємцем/офіційним представництвом/постійним представництвом для забезпечення витрат на відрядження;
- валюта, перерахована з інвестиційного рахунку/рахунку умовного зберігання (ескроу) нерезидента-інвестора у випадках, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- валюта за платіжними документами, що надіслані з-за кордону на ім'я власника рахунку відповідно до законодавства України;
- валюта за іменними платіжними документами (чеками), виписаними уповноваженими банками України;
- валюта, переказана з-за кордону;
- валюта за платіжними документами, ввезеними з-за кордону власником рахунку і задекларованими митному органу під час в'їзду в Україну. Під час зарахування на рахунок коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку;
- валюта, перерахована власнику рахунку за дорученням юридичної особи - нерезидента через юридичну особу - резидента (посередника) на підставі укладених міжнародних угод (контрактів, договорів), якими передбачено отримання фізичними особами - резидентами гонорарів, премій, призів та інших виплат від нерезидентів України з-за кордону за використання їх творів, винаходів, відкриттів тощо відповідно до законодавства України;
- валюта, одержана в порядку спадкування та за договором дарування;
- валюта, одержана від погашення успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів і процентів за ними;
- валюта, перерахована за рішенням суду або рішення інших органів (посадових осіб), яке підлягає примусовому виконанню;
- валюта, перерахована з власного поточного або власного вкладного (депозитного) рахунку в іноземній валюті, відкритого для власних потреб;
- валюта, повернута з власного рахунку умовного зберігання (ескроу);
- валюта, перерахована з рахунку отримувача гуманітарної допомоги на поточні рахунки набувачів гуманітарної допомоги;
- валюта, перерахована в межах України іншою фізичною особою (резидентом або нерезидентом) з власного поточного рахунку в іноземній валюті;
- валюта, куплена уповноваженим банком на міжбанківському валютному ринку України за рахунок коштів на поточному рахунку в національній валюті цієї фізичної особи з метою перерахування її за кордон відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України, що регулюють здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями та здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- валюта, одержана власником рахунку від погашення ощадних (депозитних) сертифікатів;
- валюта, одержана власником рахунку за операціями з продажу, погашення казначейських зобов'язань України та/або виплати за ними доходу (відповідно до умов їх розміщення та погашення);
- валюта, куплена уповноваженим банком за дорученням власника рахунку для погашення заборгованості за кредитом, позицією (у тому числі проценти, комісійні, неустойка), повернення поворотної фінансової допомоги;
- валюта, перерахована адвокатською компанією, яка за дорученням власника рахунку представляє його інтереси за кордоном у вирішенні справ щодо спадщини, пенсії, аліментів, відшкодування заподіяної шкоди, страхового відшкодування;

- валюта від здійснення уповноваженим банком за дорученням власника рахунку операцій з обміну валюти відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку;
- валюта, що перерахована на підставі індивідуальної ліцензії Національного банку;
- перераховані з рахунку резидента-посередника (повіреного, комісiонера) кошти іноземного інвестора за продаж власником рахунку цьому інвестору об'єкта інвестиційної діяльності в Україні;
- валюта, унесена/переказана власником рахунку з метою здійснення арбітражних операцій на умовах маржинальної торгівлі, а також валюта, одержана власником рахунку як прибуток від здійснення зазначених операцій;
- валюта, що була раніше помилково (надмірно) перерахована з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану;
- валюта, одержана власником рахунку за операціями з погашення облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в іноземній валюті, та/або виплати за ними доходу;
- валюта, що була раніше розміщена в банках на умовах субординованого боргу та повернена відповідно до договору;
- валюта, одержана у вигляді доходів, прибутків, інших коштів за операціями з цінними паперами іноземних емітентів, обіг яких здійснюється на території України;
- сума процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках.

Перерахування та видача коштів:

а) в іноземній валюті

- перерахування за межі України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;
- повернення на рахунок юридичної особи/фізичної особи-резидента, яка є підприємцем / офіційного представництва/ постійного представництва невикористаного залишку іноземної валюти, отриманої цією фізичною особою – резидентом – працівником для забезпечення витрат на відрядження;
- перерахування на інвестиційний рахунок нерезидента-інвестора в Україні або на його рахунок в іноземному банку з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку, що регулюють здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- виплата готівкою (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України), крім коштів, отриманих від нерезидентів як кредит, позика, поворотна фінансова допомога;
- виплата платіжними документами (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);
- перерахування в межах України на рахунок іншої фізичної особи - резидента;
- перерахування на власний поточний або власний вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті;
- перерахування на власний рахунок умовного зберігання (ескроу) в іноземній валюті з метою проведення розрахунків з нерезидентом – інвестором з урахуванням вимог нормативно –правових актів Національного банку, що регулюють питання здійснення іноземних інвестицій в Україну;
- продаж на міжбанківському валютному ринку України для подальшого зарахування на рахунок у національній валюті;
- перерахування коштів для здійснення операцій, передбачених відповідною індивідуальною ліцензією або реєстраційним свідоцтвом Національного банку;
- перерахування власником рахунку коштів за операціями з ощадними (депозитними) сертифікатами;
- перерахування з метою здійснення розрахунків за операціями з казначейськими зобов'язаннями України (відповідно до умов їх розміщення та погашення);
- перерахування коштів для погашення заборгованості за отриманим кредитом в іноземній валюті (у тому числі проценти, комісійні, неустойка відповідно до законодавства України);
- перерахування власником рахунку кредитором для виконання зобов'язань за боржника за договором поруки;
- перерахування з метою здійснення розрахунків з первинним дилером за операціями з розміщення облігацій внутрішніх державних позик України, номінованих в іноземній валюті (відповідно до умов їх випуску та порядку розміщення);
- обмін валюти за дорученням власника рахунку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку з одночасним зарахуванням обмінної іноземної валюти на рахунок цієї фізичної особи;
- перерахування за межі України нерезиденту як відшкодування за виконане ним зобов'язання за гарантією, договором поруки;
- перерахування з метою здійснення розрахунків за арбітражними операціями на умовах маржинальної торгівлі;
- повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману;
- перерахування на рахунок резидента-посередника, який за дорученням власника рахунку або іноземного інвестора на підставі договору комісії або доручення здійснює купівлю-продаж об'єкта іноземної інвестиції в Україні, що належить іноземному інвестору;

- перерахування коштів для розміщення в банках України на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу банку.
- б) в грошовій одиниці України
- виплата готівкою в грошовій одиниці України (купівля іноземної валюти здійснюється за курсом уповноваженого банку, що діє на день здійснення операції).

Режим рахунку для фізичної особи - нерезидента

Національна валюта

Зарахування коштів:

- оплата праці, державна допомога та соціальні виплати, які здійснюються за рахунок коштів фондів загальнообов'язкового державного соціального страхування, та матеріальна допомога працівникам, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні, авторські гонорари, премії, призи, одержані від юридичної особи - резидента та представництва юридичної особи - нерезидента (у тому числі готівкові кошти, одержані в Україні як авторська винагорода, за умови пред'явлення авторського договору (договору про передачу права на використання твору), укладеного відповідно до вимог статті 33 Закону України "Про авторське право і суміжні права", та свідоцтва про реєстрацію авторського права на твір відповідно до частини п'ятої статті 11 цього Закону, копії яких уповноважений працівник банку має направити в документи дня банку);
- дохід (прибуток), отриманий від здійснення підприємницької діяльності на території України, перерахований з власного поточного рахунку, відкритого для здійснення підприємницької діяльності, після сплати податків, зборів та інших платежів, передбачених законом;
- відшкодовані/спрямовані Фондом гарантування вкладів фізичних осіб під час здійснення процедури ліквідації банку;
- відшкодування шкоди, заподіяної працівникам унаслідок каліцтва;
- за реалізоване власне майно на території України, за винятком коштів, отриманих від здійснення інвестицій в Україну;
- одержані в порядку спадкування;
- від погашення успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів і процентів за ними;
- отримані за договором дарування;
- отримані на підставі рішень судів або рішень інших органів (посадових осіб), які підлягають примусовому виконанню;
- повернені надлишково сплачені суми податків і зборів;
- відшкодування страхових сум;
- за погашені іменні ощадні (депозитні) сертифікати банку, у якому відкритий цей рахунок;
- з власних поточних і вкладних (депозитних) рахунків, відкритих для власних потреб;
- перераховані з власних інвестиційних рахунків;
- перераховані з поточного рахунку іншої фізичної особи - нерезидента;
- від продажу на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти з власного поточного рахунку в іноземній валюті;
- кошти, що були раніше зняті готівкою власником з рахунків і не використані. Такі кошти можуть бути зараховані на цей рахунок у сумі, яка не перевищує раніше зняту, і тільки до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну - до закінчення терміну законного перебування в Україні;
- кошти, що були раніше помилково (надмірно) перераховані з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану;
- повернені відповідно до договору, що були раніше розміщені в банках на умовах субординованого боргу;
- сума процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках.

Готівкові кошти зараховуються на рахунок за наявності підтвердження джерел походження цих коштів (копії підтвердних документів залишаються в документах дня банку).

Ощадний (депозитний) сертифікат і документ банку про видачу фізичній особі - нерезиденту готівкової національної валюти України за переказом у межах України без відкриття поточного рахунку не може бути підтвердженням джерела походження коштів.

Перерахування та видача коштів:

- видача коштів готівкою;
- видача платіжних документів для здійснення безготівкових розрахунків;
- перерахування з метою здійснення розрахунків за купівлю товару, отримання послуг на території України;
- сплата податків і зборів;
- сплата страхових і членських внесків;
- здійснення платежів з відшкодування витрат судовим, слідчим, нотаріальним та іншим повноважним органам;
- перерахування на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи;
- перерахування на власні поточні (у тому числі інвестиційні) та вкладні (депозитні) рахунки;

- перерахування за купівлю іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з метою її переказу за кордон відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;
- перерахування для здійснення розрахунків за іменні ощадні (депозитні) сертифікати цього банку;
- повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману;
- перерахування коштів для розміщення в банках України на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу банку;
- перерахування благодійного внеску на поточний рахунок благодійної організації.

Іноземна валюта

Зарахування коштів:**

- валюта, переказана з-за кордону;
- готівкова валюта, яка ввезена в Україну і задекларована митному органу під час в'їзду в Україну. Під час зарахування на рахунок коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку. Уповноважений банк може здійснити таке зарахування протягом року з часу оформлення митної декларації;
- валюта за платіжними документами, ввезеними в Україну власником рахунку і задекларованими митному органу під час в'їзду в Україну. Під час зарахування на рахунок коштів у митній декларації робиться відмітка уповноваженого банку, а копія митної декларації залишається в уповноваженому банку. Уповноважений банк може здійснити таке зарахування протягом року з часу оформлення митної декларації;
- валюта за платіжними документами, надісланими з-за кордону на ім'я власника рахунку в порядку, установленому законодавством України;
- валюта за іменними платіжними документами (чеками), виписаними уповноваженими банками України;
- готівкова валюта, отримана в Україні відповідно до законодавства України (у разі отримання переказів із-за кордону, увезення платіжних карток і чеків емітентів-нерезидентів та інших платіжних документів);
- валюта, одержана в Україні як оплата праці, відшкодування витрат власних коштів у відрядженні за кордоном, авторські гонорари, премії, призи відповідно до законодавства України;
- валюта, перерахована працівникові юридичною особою / фізичною особою – резидентом, яка є підприємцем/ офіційним представництвом/ постійним представництвом для забезпечення витрат на відрядження за кордон;
- валюта, що перерахована в межах України цією або іншою фізичною особою – нерезидентом з власного поточного рахунку в іноземній валюті;
- валюта, перерахована за рішенням суду або рішенням інших органів (посадових осіб), яке підлягає примусовому виконанню;
- повернені суми сплаченого мита, зборів і застави;
- валюта, одержана в порядку спадкування та за договором дарування;
- валюта, одержана від погашення успадкованих ощадних (депозитних) сертифікатів і процентів за ними;
- валюта з власних поточних або вкладних (депозитних) рахунків, відкритих для власних потреб;
- перераховані з власних інвестиційних рахунків;
- готівкова валюта, що була раніше знята власником рахунку і не використана. Такі кошти можуть бути зараховані на цей рахунок у сумі, яка не перевищує раніше зняту, і тільки до закінчення дії відкритої візи, а в разі безвізового в'їзду в Україну – до закінчення терміну законного перебування в Україні;
- валюта, одержана власником рахунку від погашення іменних ощадних (депозитних) сертифікатів банку, у якому відкритий рахунок;
- валюта, що була раніше помилково (надмірно) перерахована з цього рахунку. Зазначені кошти зараховуються на цей рахунок у сумі, що не перевищує раніше перераховану;
- валюта, куплена уповноваженим банком на міжбанківському валютному ринку України за рахунок наявних коштів на поточному рахунку в національній валюті цієї фізичної особи з метою переказу її за кордон відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;
- валюта, що перерахована в межах України на підставі індивідуальної ліцензії Національного банку;
- валюта, що була раніше розміщена в банках України на умовах субординованого боргу та повернена відповідно до договору;
- валюта від здійснення уповноваженим банком за дорученням власника рахунку операцій з обміну валюти відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку;
- сума процентів, нарахованих за залишком коштів на власному поточному та вкладному (депозитному) рахунках.

Копії документів, що підтверджують джерела походження готівкової іноземної валюти у фізичної особи – нерезидента, залишаються в документах дня банку.

Перерахування та видача коштів:

а) в іноземній валюті

- перерахування за межі України відповідно до нормативно-правового акта Національного банку, що регулює здійснення за межі України переказів фізичних осіб за поточними валютними неторговельними операціями;

Від імені Банку _____

Від імені Клієнта _____

- виплата готівкою (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);
 - виплата платіжними документами (вивезення за межі України здійснюється згідно з нормативно-правовим актом Національного банку, що регулює переміщення готівки і банківських металів через митний кордон України);
 - перерахування на власний поточний або вкладний (депозитний) рахунок в іноземній валюті, відкритий для власних потреб;
 - перерахування на власний інвестиційний рахунок;
 - перерахування в межах України на поточний або вкладний (депозитний) рахунок іншої фізичної особи – резидента або нерезидента;
 - перерахування власником рахунку для здійснення операцій, передбачених відповідною індивідуальною ліцензією Національного банку;
 - перерахування на рахунок юридичної особи – резидента як сплата мита, зборів або застави;
 - повернення на рахунок юридичної особи/ фізичної особи – резидента, яка є підприємцем/ офіційного представництва/ постійного представництва невикористаного залишку іноземної валюти, отриманої цією фізичною особою – нерезидентом – працівником для забезпечення витрат на відрядження;
 - перерахування власником рахунку коштів за операціями з іменними ощадними (депозитними) сертифікатами цього банку;
 - перерахування для погашення заборгованості за кредитами, позиками (у тому числі проценти, комісійні, неустойка);
 - перерахування власником рахунку кредитору для виконання зобов'язань за боржника за договором поруки;
 - перерахування за межі України нерезиденту як відшкодування за виконане ним зобов'язання за гарантією, договором поруки;
 - продаж на міжбанківському валютному ринку України для подальшого зарахування на поточний рахунок у національній валюті;
 - перерахування коштів для сплати мита, податків та інших обов'язкових платежів (податки нараховуються з доходу, перерахованого в гривні за офіційним курсом Національного банку, що діє на день здійснення банком-резидентом видаткових операцій);
 - обмін валюти за дорученням власника рахунку відповідно до нормативно-правових актів Національного банку з питань торгівлі іноземною валютою та умов договору банківського рахунку з одночасним зарахуванням обмінної іноземної валюти на поточний рахунок цієї фізичної особи;
 - повернення помилково (надмірно) отриманих коштів. Зазначені кошти перераховуються з цього рахунку в сумі, що не перевищує раніше отриману;
 - перерахування коштів для розміщення в банках України на умовах субординованого боргу з подальшим урахуванням цих коштів до капіталу банку.
- б) у грошовій одиниці України
- виплата готівкою в грошовій одиниці України (купівля іноземної валюти здійснюється за курсом уповноваженому банку, що діє на день здійснення операцій).

* Додаток 1 носить інформативний характер, та є діючим на момент укладення Договору. Режим обслуговування поточних рахунків фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) в національній та/або іноземній валютах на дату здійснення розрахунків та/або інших дій, передбачених при обслуговуванні поточних рахунків, відповідає діючим нормативно – правовим актам Національного банку України та/або інших законодавчих актів, які регулюють здійснення операцій за такими рахунками, на таку дату.

** - зарахування коштів в іноземній валюті в межах України на поточні рахунки фізичних осіб (резидентів та нерезидентів) здійснюється з урахуванням вимог чинного законодавства України (у т.ч. постанови Правління Національного банку України від 02.01.2019 №5).

Обов'язкові реквізити заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів

Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів заповнюється українською мовою.

Назва клієнта/П.І.Б.: _____

Місцезнаходження/адреса: _____

№ Телефону/факс: _____

П.І.Б. співробітника, уповноваженого на вирішення питання за угодою про купівлю іноземної валюти за цією заявою

№ телефону: _____ зразок підпису: _____

Підстава для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України:

Сума купівлі іноземної валюти	Назва валюти/код	курс купівлі в гривнях	Гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, визначеного в заяві
1	2	3	4
		Зазначається цифрове значення курсу або за курсом уповноваженого банку	

Строк дії заявки до _____

Зобов'язуємося перерахувати на рахунок № _____ в АТ «Український банк реконструкції та розвитку», Код банку **380883**, кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві. Якщо після виконання заяви залишаються невикористаними кошти в гривнях, просимо Банк перерахувати їх на поточний рахунок _____ у _____, код банку _____ (зазначити номер) (найменування уповноваженого банку)

Надаємо право на утримання комісійної винагороди в гривнях у розмірі _____ %.

Доручаємо уповноваженому банку перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах _____ у _____ (зазначити номер) _____, код банку _____ (найменування уповноваженого банку)

Якщо придбана на міжбанківському валютному ринку України іноземна валюта згідно з цією заявою не буде перерахована нами за призначенням у визначений законодавством України строк після зарахування на наш поточний рахунок, то доручаємо АТ «Український банк реконструкції та розвитку» продати цю іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України.

Підписи
уповноважених осіб

Підпис клієнта _____

М.П.

Обов'язкові реквізити заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів

Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів заповнюється українською мовою.

Назва клієнта/П.І.Б.: _____

Місцезнаходження/адреса: _____

№ Телефону/факс: _____

П.І.Б. співробітника, уповноваженого на вирішення питання за угодою про купівлю іноземної валюти за цією заявою

№ телефону: _____ зразок підпису: _____

Доручаємо продати іноземну валюту на умовах, що зазначені нижче:

Сума продажу іноземної валюти	Назва валюти/код	курс продажу в гривнях	Гривневий еквівалент іноземної валюти відповідно до курсу, визначеного в заяві
1	2	3	4
		Зазначається цифрове значення курсу або за курсом уповноваженого банку	

Строк дії заявки до _____

У разі укладення угоди доручаємо списати з нашого валютного рахунку № _____ в АТ «Український банк реконструкції та розвитку», Код банку **380883** іноземну валюту для зарахування за реквізитами, вказаними в цій заяві. Еквівалент в гривнях просимо перерахувати на наш рахунок № **26** _____ в АТ «Український банк реконструкції та розвитку», код банку **380883**.

Доручаємо утримати суму комісійної винагороди за проведення угоди в розмірі _____ % з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти.

Підписи
уповноважених осіб

Підпис клієнта _____

М.П.

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у АТ «Український банк реконструкції та розвитку» гарантовано	Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)
Обмеження гарантії	<p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить двісті тисяч гривень.</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» не відшкодовуються кошти:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) передані банку в довічне управління; 2) за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника; 4) розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - протягом року до дня прийняття такого рішення); 5) розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі, якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - один рік до дня прийняття такого рішення); 6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку; 7) за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», або мають інші фінансові привілеї від банку; 8) за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань; 9) за вкладами у філіях іноземних банків; 10) за вкладами у банківських металах; 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду 12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку	Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»
Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних	<p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.</p> <p>Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною)</p>
Валюта відшкодування	Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»
	У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку
Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії

	0-800-308-108, (044) 333-36-55
Докладніша інформація	http://www.fg.gov.ua
Підтвердження одержання вкладником	_____ (підпис вкладника)
Додаткова інформація	<p>Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката (включно з нарахованими відсотками на такі кошти).</p> <p>Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.</p> <p>Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.</p> <p>Нарахування відсотків закладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)</p>