Додаток 1 до п. 1.1 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

ДОГОВІР банківського рахунку №_____

м. Київ «__» ____20__ р.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі ___ від __.__.20__, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (кожен окремо - Сторона, разом - Сторони) уклали даний договір (надалі – Договір) про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. З метою забезпечення розрахунково-касового обслуговування і збереження коштів Клієнта Банк на підставі заяви Клієнта відкриває йому поточний рахунок №_____ (далі - рахунок) і здійснює за його дорученням операції за ним. Банк відкриває рахунок на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

1.2. Банк гарантує таємницю операцій за рахунком Клієнта.

1.3. Сторони домовились установити такий строк здавання готівкової виручки(готівки) для її зарахування на рахунок у Банку:*_____

** Можливі варіанти:*

- щоденно, у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси підприємства (Клієнта);

- наступного дня після надходження готівкової виручки (готівки) до каси підприємства (Клієнта)[1];

- не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів (для підприємств (Клієнтів), що розташовані у населених пунктах, де немає банків).

2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. **Банк зобов'язаний:**

2.1.1. Вести комплексне розрахунково-касове обслуговування Клієнта та здійснювати за його дорученням розрахункові та касові операції згідно з чинним законодавством України (переказ грошей з рахунку на рахунок, видача грошей у готівковій формі та інші операції, передбачені діючими нормативними документами Банку).

2.1.2. Здійснювати обслуговування Клієнта у визначений Банком операційний час щодня, крім вихідних та святкових днів.

2.1.3. Приймати до виконання платіжні доручення Клієнта в межах наявного залишку на рахунку, із урахуванням вартості послуг Банку з розрахунково-касового обслуговування, якщо інше не передбачене додатковою угодою до цього Договору між Банком та Клієнтом.

2.1.4. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта з урахуванням коштів, що надходять на його рахунки протягом операційного дня (поточні надходження).

2.1.5. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта, які надійшли після операційного часу, але не пізніше 17:30.

2.1.6. Розрахункові операції за дорученням Клієнта здійснювати відповідно до чинних правил здійснення безготівкових розрахунків. Списання коштів з рахунку Клієнта здійснювати за його дорученням. Примусове списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється Банком у випадках, спеціально передбачених чинним законодавством України.

2.1.7. Здійснювати приймання грошової виручки відповідно до чинних правил касової роботи в установах банків.

Видавати Клієнту готівкові грошові кошти у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.1.8. За заявою Клієнта забезпечувати його грошовими чековими книжками (за плату, згідно із затвердженими тарифами Банку) та бланками заяв на переказ готівки, потрібними для здійснення розрахунково-касових операцій, у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.1.9. На вимогу Клієнта видавати Клієнту або уповноваженим ним особам виписки з поточного рахунку Клієнта з доданням необхідних документів.

2.1.10. Консультувати Клієнта з питань розрахунків, правил документообігу та інших питань, які стосуються безпосередньо розрахунково-касового обслуговування.

2.1.11. Забезпечувати збереження ввірених йому Клієнтом грошових коштів.

2.1.12. У разі проведення помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта повідомляти Клієнта про необхідність повернення помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

---

[1] Для підприємств (Клієнтів), у яких час закінчення робочого дня (зміни), що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку і графіками змінності відповідно до законодавства України, не дає змогу забезпечити здавання готівкової виручки (готівки) в день її надходження.

Виконавець _____ Клієнт _____

2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.1. Здійснювати подання розрахункових документів до Банку на паперовому носії особисто посадовими особами, яким надано право першого та другого підпису, згідно з карткою зі зразками підписів, або особами, на яких у встановленому чинним законодавством України порядку оформлена відповідна довіреність, якщо інше не передбачене відповідним Договором.

2.2.2. Надавати Банку заявку на одержання готівкових коштів напередодні одержання їх у касі Банку.

2.2.3. У момент одержання коштів або надання платіжного доручення на переказ коштів на виплату заробітної плати надавати платіжні доручення на перерахування платежів, утриманих із заробітної плати працівників і нарахованих до фонду оплати праці податків до бюджету і зборів до державних цільових фондів, позабюджетних фондів, відповідно до чинного законодавства України, або документи, які підтверджують їх попередню сплату.

2.2.4. Інформувати Банк про помилково виконані операції за рахунком. Виписки з рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не надасть свої зауваження протягом 5 банківських днів від дати проведення операції.

2.2.5. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дня отримання від Банку повідомлення про здійснення помилкового перерахування грошових коштів ініціювати переказ помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

У разі порушення неналежним отримувачем триденного терміну Банк має право вимагати від неналежного отримувача повернення суми переказу та оплату пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10% від суми переказу.

2.2.6. Виконувати діючі інструкції, правила та інші нормативно-правові акти з питань здійснення розрахунково-касових операцій за рахунком та дотримуватися встановлених правил режиму використання рахунку.

2.2.7. Сплачувати Банку вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування у порядку, встановленому у розділі 4 даного Договору.

2.2.8. Забезпечувати своєчасність сплати за розрахунково-касове обслуговування згідно з діючими тарифами Банку.

2.2.9. Сплачувати пеню у разі неможливості стягнення Банком плати за надані послуги через відсутність або недостатність коштів на рахунку Клієнта або з інших незалежних від Банку причин у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (далі - НБУ), яка діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком відповідної плати за надані послуги.

2.2.10. Протягом п'яти днів після отримання в уповноважених державних органах документів, що підтверджують будь-які зміни, сповістити Банк про зміну юридичної адреси (місцезнаходження), інших реквізитів, зокрема про будь-які зміни в установчих документах та/або у складі засновників та/або учасників, та/або зміни розмірів часток у статутному фонді шляхом надання до Банку копій цих документів, засвідчених у встановленому порядку.

2.2.11. Надавати Банку не пізніше 31 (тридцять першого) січня кожного року письмове підтвердження залишку грошових коштів на поточному рахунку станом на 1 січня. У разі ненадання Клієнтом підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

2.2.12. На вимогу Банку надавати всю необхідну інформацію та документи, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.13. Повідомити Банк про зміну статусу платника податку на прибуток, встановленого згідно з Податковим кодексом України , у термін не пізніше наступного дня після отримання в уповноважених державних органах документа, що підтверджує зміну статусу.

2.2.14. Надавати до Банку належним чином оформлені документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

У касових документах на внесення готівки у призначенні платежу чітко зазначати джерело походження готівкових коштів.

У грошових чеках на отримання готівки чітко формулювати цільове призначення, що відображає суть операції, яка буде здійснюватися.

2.2.15. У випадку зміни посадової особи, внесеної до картки із зразками підписів, або пролонгації її обов'язків вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

2.2.16. Щотижня кожного понеділка знайомитися з тарифами Банку, що стосуються даного Договору, на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

2.2.17. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації клієнта відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

3. ПРАВА СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. Відмовити у здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунками Клієнта за наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом законодавства, а також діючих у Банку правил, зокрема вимог до оформлення розрахункових документів і термінів їх надання до Банку. При цьому уповноважена особа Банку на зворотній стороні документів Клієнта вказує причину відмови у здійсненні операції та повертає їх Клієнту.

3.1.2. Відмовити у видачі готівкових грошових коштів чи прийнятті до виконання платіжного доручення у разі ненадання Клієнтом при одержанні (перерахуванні) грошових коштів на заробітну плату платіжних документів (доручень) на перерахування податків і обов'язкових відрахувань до позабюджетних фондів згідно з чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше.

3.1.3. Вимагати розірвання Договору за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за рахунком протягом одного року.

3.1.4. Здійснювати в день подання повернення розрахункових і касових документів Клієнта у разі ненадання Клієнтом документів та інформації, які необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, а також у разі відмови Банку від проведення операції як такої, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", з обов'язковим зазначенням причини повернення та з посиланням на нормативно-правовий акт, що передбачає відмову.

3.1.5. Не приймати до виконання платіжні доручення Клієнта від осіб, які не зазначені у картках із зразками підписів та відбитка печатки або не мають довіреності на право надання до Банку платіжних документів та одержання виписок з рахунку, засвідченої посадовими особами, яким надано право першого та другого підпису згідно з наданою до Банку карткою зі зразками підписів.

3.1.6. При здійсненні Клієнтом операцій у національній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) 150 000 грн., або в іноземній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) в еквіваленті 150 000 грн. за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

3.1.7. Відмовитися від обслуговування Клієнта за цим Договором у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за розрахунково-касове обслуговування.

3.1.8. Вимагати у Клієнта документи та інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

3.1.9. Шляхом укладення даного Договору Клієнт, у випадку невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань за даним Договором, надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Банку, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те, чи є він клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

3.1.10. Шляхом укладення даного Договору Клієнт:

3.1.10.1.** Виражає свою згоду на те, що інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»,якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А., Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним або іншим контролюючим органам.

3.1.10.2.*** Виражає свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що його персональні дані, конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А., Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним або іншим контролюючим органам.

3.1.11. Не приймати до розгляду платіжні документи з підписом посадової особи Клієнта, якщо буде виявлено, що у неї завершився строк повноважень згідно з документами, що зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

3.1.12. Не приймати до розгляду платіжні документи за рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлений у платіжних документах факсимільно відтворений підпис або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься у картках із зразками підписів, наданих Клієнтом.

3.1.13. Відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунком у випадку наявності факсимільних відтворень підписів на будь-яких документах, які надаються до Банку для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

3.1.14. Призупинити видаткові операції за рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлено неналежним чином оформлені документи юридичної справи Клієнта.

3.1.15. Шляхом укладення даного Договору Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком подання відомостей про відкриття/закриття рахунку Клієнта в електронному вигляді за допомогою електронної пошти НБУ на адресу державних податкових адміністрацій.

3.1.16. Самостійно закрити поточний рахунок Клієнта, за яким не відбувався рух коштів понад один рік. При цьому, якщо після письмового повідомлення Банком про закриття рахунку Клієнт протягом двох років не звернувся до

Банку для отримання залишку коштів за цим рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і цей Договір припиняє свою дію.

3.1.17. Закрити поточний рахунок, зазначений у п. 1.1 даного Договору, за письмовою заявою Клієнта на закриття рахунку.

3.1.18. Враховуючи кон'юнктуру на грошово-кредитному ринку України (розмір облікової ставки НБУ, розмір відсоткових ставок на фінансовому ринку України, вартість грошових ресурсів Банку тощо), виступати з пропозицією про зміну тарифів за цим Договором, переліку послуг, їх вартості шляхом розміщення відповідної інформації на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Також вказану інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

Неотримання Банком протягом семи днів з моменту розміщення інформації про зміну тарифів у письмовому вигляді будь-яких заперечень від Клієнта у зв'язку з розміщеною інформацією згідно з абзацом 1 даного пункту Договору свідчить про згоду Клієнта на обслуговування за новими тарифами та/або з умовами Банку. При цьому шляхом підписання даного Договору Сторони дійшли згоди про те, що такі зміни не потребують укладення додаткового правочину до цього Договору.

3.1.19. При здійсненні Клієнтом операцій на суму , яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або, фінансуванню тероризму», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії.

3.1.20. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

3.1.21. Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку, якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, які перебувають на його рахунку.

3.2.2. Одержувати готівкові грошові кошти у межах залишку коштів на його рахунку за умови безготівкової сплати послуг Банку з видачі готівкових коштів згідно з діючими тарифами Банку або за умови внесення Клієнтом суми вартості послуг готівковими коштами через касу Банку.

3.2.3. Висувати претензії з приводу нестачі готівкових грошових коштів, отриманих у касі Банку, якщо нестача виявлена при перерахуванні готівки у приміщенні Банку та у присутності його представника.

Банк не розглядає претензії Клієнта про нестачу, якщо її виявлено при перерахуванні готівки поза приміщенням Банку без участі його представників.

3.2.4. Відкликати платіжне доручення в національній валюті та іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі з зазначенням повної інформації про платіжне доручення (Дебет; Кредит; Сума; № п/д) та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, за наявності.

3.2.5. Звертатися із запитами щодо розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих коштів.

3.2.6. У разі наявності будь-яких заперечень у зв'язку з розміщеною Банком інформацією згідно з абзацом 1 пункту 3.1.18 цього Договору у письмовому вигляді звернутися до Банку з вимогою про розірвання цього Договору.

4. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати переказ коштів з рахунку Клієнта на оплату послуг Банку відповідно до діючих у Банку тарифів.

4.2. Оплата за користування вільними коштами, які перебувають на рахунку Клієнта, здійснюється Банком відповідно до діючих у Банку тарифів.

4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за цим Договором Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.2. У випадку порушення Банком установленого законодавством терміну виконання доручення Клієнта на переказ грошових коштів, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.3. У випадку порушення Банком установленого законодавством терміну завершення переказу, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.4. У випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси Банк не несе відповідальності за неправильне перерахування або неперерахування грошових коштів за даним Договором, або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції.

5.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

Виконавець _____ Клієнт _____

5.6. Банк не несе відповідальності за виконання платіжних документів з підписами посадових осіб Клієнта, термін повноважень яких завершився до строку виконання платіжних документів Банком, якщо до Банку не були своєчасно надані нові картки із зразками підписів посадових осіб Клієнта, яким надається право розпоряджатися рахунком, та документи, що підтверджують повноваження таких осіб.

5.7. Клієнт несе повну юридичну відповідальність (зокрема кримінально-правову та ін.) за справжність документів, що складаються ним на виконання цього Договору (документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта, картки із зразками підписів, платіжні документи, заяви та інші документи), та за будь-які наслідки, спричинені несправжністю таких документів.

5.8. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства.

5.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6. ФОРС-МАЖОР

Сторони звільняються від майнової відповідальності (повністю або частково), якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань відбулося внаслідок обставин непереборної сили (воєнних дій, повстання, мобілізації, страйку, епідемії, пожежі та стихійних лих), видання актів органів влади та управління, зокрема нормативних актів НБУ, або інших обставин, які не залежать від волі Сторін, але мають вплив на виконання обов'язків.

Факт дії форс-мажорних обставин повинен бути підтверджений відповідними документами.

7. РАХУНКИ В ІНОЗЕМНІЙ ВАЛЮТІ

7.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземній валюті на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України.

7.2. Банк розміщує кошти Клієнта, виражені в іноземній, у тому числі вільно конвертованій, валюті в іноземних банках-кореспондентах, власних філіалах за кордоном або в інших банках від свого імені.

7.3. Переказ грошових коштів в іноземній валюті з рахунку Клієнта Банк виконує за платіжними дорученнями в іноземній валюті у межах залишків коштів на рахунку на початок операційного дня з урахуванням суми коштів, потрібної для сплати можливих комісійних винагород (витрат), згідно з тарифами Банку.

У разі технічної можливості Банк виконує переказ і продаж іноземної валюти з урахуванням коштів, які надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня.

7.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня.

7.5. Банк здійснює купівлю/продаж іноземної валюти за дорученням Клієнта та зарахування купленої іноземної валюти чи гривневого еквівалента проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта у термін, визначений чинним законодавством України.

7.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи - підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку.

7.7. Кошти в іноземній валюті, що зараховані банком бенефіціара на рахунок бенефіціара, можуть бути повернені платнику за платіжним дорученням в іноземній валюті, оформленим лише бенефіціаром. У разі відмови бенефіціара добровільно повернути кошти це питання вирішується у судовому порядку.

7.8. При здійсненні Банком функцій агента валютного контролю Клієнт зобов'язаний надавати до Банку оригінали та/або копії документів згідно вимог законодавства, внутрішніх нормативних документів банку та іншу запитувану Банком інформацію стосовно стану розрахунків за експортними, імпортними або лізинговими операціями.

7.9. У випадку повернення без виконання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, повернення проводиться співробітником Банку, що обслуговує рахунок Клієнта, в порядку, зворотному до порядку подання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти (письмово або в електронному вигляді).

7.10. Клієнт має право отримати інформацію про суму купленої або проданої безготівкової іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. Також Клієнт має право отримати інформацію за його письмовим запитом щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена в НБУ чи продана

НБУ, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

7.11. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує / доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією,

згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому уповноважений банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов'язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

7.12. У випадку необхідності відкликання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт надає до кінця операційного дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, лист про відкликання такої заяви, що складений у довільній формі і завірений підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком його печатки (за її наявності). У разі понесення витрат та/або збитку Банком у результаті відкликання заяви про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає Банку самостійно списати з рахунку суму відшкодування у розмірі понесених витрат та/або збитку Банком.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

8.2. Спори та розбіжності, що виникають з цього Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судах загальної юрисдикції (господарських судах) в порядку, визначеному чинним законодавством України.

8.3. Цей Договір регулюється правом України.

9. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ

9.1. Договір набуває сили від моменту його укладання і діє до моменту закриття рахунку у Банку в установленому порядку, але не раніше моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань за даним Договором у повному обсязі.

9.2. У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком без згоди Банку Договір не може бути розірваним з ініціативи Клієнта.

9.3. В інших випадках, крім обумовленого у п. 9.2 даного Договору, Договір може бути розірвано за пропозицією будь-якої зі Сторін у порядку, встановленому чинним законодавством України і даним Договором, за умови письмового повідомлення про це іншої Сторони за 1 (один) місяць.

9.4. Договір укладено у двох примірниках (по примірнику кожній Стороні), які мають однакову юридичну силу.

10. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

10.1. ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

10.2. Клієнт має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.****

11. ОСОБЛИВІ УМОВИ

11.1. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням цього Договору.

11.2. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. Клієнт / представник Клієнта підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку.

11.3. Крім того, Клієнт / представник Клієнта надає свою згоду на те, що його персональні дані та конфіденційна інформація про Клієнта / представника Клієнта можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

Виконавець _____ Клієнт _____

11.4. Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно Клієнт / представник Клієнта погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта / представника Клієнта про таку передачу.

11.5. Клієнт / представник Клієнта засвідчує та гарантує, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів Сторони, бенефіціарів, а також членів їх родин, контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. Клієнт / представник Клієнта зобов'язаний самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом прав.

11.6. Клієнт / представник Клієнта зобов'язується при зміні своїх персональних даних надавати у найкоротший термін ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до Бази персональних даних клієнтів.

11.7. Шляхом підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

11.8. Шляхом підписання даного Договору Клієнт:

11.8.1.[2]Підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

11.8.2.[3] Підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд не відшкодовує кошти за даним Договором. При цьому, починаючи з 01 січня 2017 року, Фонд у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовуватиме Клієнту кошти за його Вкладом, розміщеним у Банку на підставі даного Договору, включаючи проценти, нараховані на Вклад 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.

Для цілей даного пункту Договору під поняттям Вклад маються на увазі кошти в готівковій або у безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах даного Договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти;

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, 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. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом 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", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Нарахування процентів за вкладами припиняється в 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).

Детальні умови відшкодування Клієнту його Вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується Банком на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за адресою http://www.pravex.com.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.

Також Клієнту відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі кошти:

1) передані Банку в довірче управління;

2) за Вкладом у розмірі менше 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

[2] *Стосується Клієнтів – юридичних осіб*

[3] *Стосується Клієнтів – фізичних осіб-підприємців*

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 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 (Клієнтом) 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.

11.9. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

12. ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ ПРИНЦИПІВ

12.1. Сторони цим підтверджують, що вони поділяють базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі Групи Intesa Sanpaolo, відповідно до яких Банк, зокрема, гарантує забезпечення соціальних пріоритетів у суспільстві відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства; відсторонюється від фінансування та укладення угод з торгівлі та виробництва зброї та військового спорядження, навіть якщо така діяльність дозволена законом (надалі – Проголошена політика Банку).

12.2. Виходячи із вищевказаного, Клієнт цим підтверджує, що:

12.2.1. він ознайомився із Етичним Кодексом Групи Intesa Sanpaolo, затвердженим керівництвом Банку та розміщеним на сайті Банку www.pravex.com.ua;

12.2.2. він ознайомлений із нормами чинного законодавства України, яке забороняє здійснення будь-якої господарської діяльності, що загрожує життю і здоров'ю людей або становить підвищену небезпеку для навколишнього середовища, та усвідомлює, що така діяльність може бути обмежена або зупинена уповноваженими органами у порядку, передбаченому чинним законодавством;

12.2.3. він не здійснює та не планує здійснювати діяльність, яка прямо чи опосередковано порушує чи буде порушувати у майбутньому принципи Проголошеної політики Банку.

12.3. Таким чином, Клієнт зобов'язується:

12.3.1. дотримуватися Проголошеної політики Банку при здійсненні будь-яких господарських та інших операцій, які прямо або опосередковано пов'язані із послугами, які надає Банк, або які мають пряме або опосередковане відношення до Банку;

12.3.2. вжити усіх заходів, залежних від нього, та необхідних для належного виконання ним проголошеної політики Банку;

12.3.3. на будь-якому етапі укладення та виконання Договору, надавати на вмотивовану вимогу Банку протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення фінансову, статистичну та іншу документацію, що підтверджує фактичне та належне виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Проголошеною політикою Банку. Уся інформація надається протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення Банку із обґрунтуванням причин необхідності надання такої інформації. При цьому, Банк має право використовувати інформацію із будь-яких джерел, не заборонених законом, для отримання відомостей про діяльність Клієнта в частині дотримання ним Проголошеної політики Банку;

12.3.4. надавати всебічне сприяння представникам Банку у проведенні аналізу фінансових та інших операцій Клієнта, що підлягають обов'язковому моніторингу на предмет дотримання проголошеної політики Банку.

12.4. У випадку порушення Клієнтом вищевказаних зобов'язань, застосовуються санкції, передбачені цим Договором та чинним законодавством України. Банк матиме право відмовити в здійсненні операцій, якщо такі операції будуть порушувати базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

12.5. У випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.12.3 даного Договору, Банк матиме право достроково розірвати цей Договір в односторонньому порядку. З цією метою Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту із обґрунтуванням причин дострокового розірвання та із вказуванням дати, з настанням якої Договір вважатиметься розірваним. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту надання повідомлення, Клієнт зобов'язаний провести повний розрахунок із Банком, зокрема, але не обмежуючись цим, повернути залишок кредиту, а також сплатити усі існуючі заборгованості за кредитом, відсотки, пеню та штрафи у повному обсязі. При цьому, у випадку розірвання Договору у вказаний у цій Статті спосіб, до Банку не будуть застосовані будь-які санкції в грошовій чи іншій формі за дострокове розірвання Договору, та Банк не буде зобов'язаний відшкодовувати Клієнту будь-які пов'язані із цим збитки.

12.6. Незалежно від застосування санкцій, передбачених вище, у випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.12.3 даного Договору, Банк також матиме право на відшкодування збитків у повному обсязі, у тому числі тих, які завдані репутаційними ризиками.

12.7. У випадку порушення Клієнтом чинного законодавства України, Банк має право негайно повідомити про таке правопорушення уповноважені державні органи.

12.8. У разі неможливості із будь-якої причини виконати повністю або частково зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку, Клієнт з метою запобігання невигідним для Сторін майновим та іншим наслідкам повинен негайно повідомити про це Банк. При цьому, таке повідомлення повинно містити детальне викладення обставин, у зв'язку із якими Клієнт не в змозі виконати зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку.

[4]Я, _____(П.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та на інформаційному стенді відділення Банку.

_____ (підпис)

13. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ
Найменування: _____
Юридична адреса/місце проживання: _____
_____
Поточний рахунок № _____
в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

*Примітка до пункту 1.3. Договору:
Умова Договору не чинна для фізичних осіб - підприємців, а також релігійних організацій, які не здійснюють виробничу або іншого виду підприємницьку діяльність.
** Примітка до пункту 3.1.10.1 Договору: Умова Договору стосується юридичних осіб.
*** Примітка до пункту 3.1.10.2 Договору: Умова Договору стосується фізичних осіб - підприємців.
****Примітка до п. 10.2 Договору:
Якщо Клієнт має інший статус платника податку на прибуток, то слід зазначити той статус платника податку, який у нього є.

[4] У разі укладання договору фізичною особою-підприємцем

Додаток 2 до п. 1.2 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

ДОГОВІР
спеціального банківського рахунку_____

м. Київ «__» ____20__ р.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (надалі – Банк), в особі ___, який(а) діє на підставі _____ від __.__.20__, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (кожен окремо - Сторона, разом - Сторони) уклали даний договір (надалі – Договір) про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. З метою забезпечення розрахункового обслуговування і збереження коштів Клієнта Банк на підставі заяви Клієнта відкриває йому окремий рахунок №_____, за яким здійснює за дорученням Клієнта операції у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого _____ _____ від «___»_____ ___ р. № ___ (далі – Нормативний акт) (з наступними змінами та доповненнями) (далі – рахунок).

1.2. Банк гарантує таємницю операцій за рахунком Клієнта.

2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язаний:

2.1.1. Вести розрахунково-касове обслуговування Клієнта у межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого Нормативним актом, вказаним в п. 1.1 даного Договору (з наступними змінами та доповненнями), та здійснювати за дорученням Клієнта розрахункові та касові операції в зазначених межах.

У разі внесення змін та/або доповнень до зазначеного в даному пункті Нормативного акта Банк зобов'язаний вести розрахунково-касове обслуговування Клієнта відповідно до вимог зміненого (доповненого) Нормативного акта без внесення змін та/або доповнень безпосередньо до тексту даного Договору, а також без додаткового повідомлення Клієнта.

Надання інших послуг, які не належать безпосередньо до розрахунково-касового обслуговування (кредитування, факторинг, лізинг, купівля, розміщення і зберігання цінних паперів, довірчі та інші операції), здійснюється Банком на підставі окремих договорів з Клієнтом.

2.1.2. Здійснювати обслуговування Клієнта у визначений Банком операційний час щодня, крім вихідних та святкових днів.

2.1.3. Приймати до виконання платіжні доручення Клієнта в межах наявного залишку на рахунку, із урахуванням вартості послуг Банку з розрахунково-касового обслуговування, якщо інше не передбачене додатковою угодою до цього Договору між Банком та Клієнтом.

2.1.4. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта з урахуванням коштів, що надходять на його рахунки протягом операційного дня (поточні надходження).

2.1.5. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта, які надійшли після операційного часу, але не пізніше 17:30.

2.1.6. Розрахункові операції за дорученням Клієнта здійснювати відповідно до чинних правил здійснення безготівкових розрахунків. Списання коштів з рахунку Клієнта здійснювати за його дорученням. Примусове списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється Банком у випадках, спеціально передбачених чинним законодавством України.

2.1.7. На вимогу Клієнта видавати Клієнту або вповноваженим ним особам виписки з поточного рахунку Клієнта з доданням необхідних документів.

2.1.8. Консультувати Клієнта з питань розрахунків, правил документообігу та інших питань, які стосуються безпосередньо розрахунково-касового обслуговування.

2.1.9. Забезпечувати збереження ввірених йому Клієнтом коштів.

2.1.10. У разі проведення помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта повідомляти Клієнта про необхідність повернення помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.1. Здійснювати подання розрахункових документів до Банку на паперовому носії особисто посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів, згідно з карткою зі зразками підписів, або особами, на яких у встановленому чинним законодавством порядку оформлена відповідна довіреність, якщо інше не передбачене відповідним Договором.

2.2.2. Письмово інформувати Банк про помилково виконані операції за рахунком. Виписки з рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не надасть свої зауваження протягом 5 банківських днів від дати одержання виписки.

Виконавець _____ Клієнт _____

2.2.3. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дня отримання від Банку повідомлення про здійснення помилкового перерахування коштів ініціювати переказ помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

У разі порушення неналежним отримувачем триденного терміну Банк має право вимагати від неналежного отримувача повернення суми переказу та оплату пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10% від суми переказу.

2.2.4. Виконувати чинні інструкції, правила та інші нормативно-правові акти з питань здійснення розрахунково-касових операцій за рахунком та дотримуватися встановлених правил режиму використання рахунку.

2.2.5. Сплачувати Банку вартість послуг з розрахунково-касового обслуговування у порядку, встановленому розділом 4 даного Договору.

2.2.6. Забезпечувати своєчасність сплати за розрахунково-касове обслуговування згідно з діючими тарифами Банку.

2.2.7. Сплачувати пеню у разі неможливості стягнення Банком плати за надані послуги через відсутність або недостатність коштів на рахунку Клієнта, вказаного в п. 1.1 даного Договору або з інших незалежних від Банку причин у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України (далі - НБУ), що діяла у період, за який сплачується пеня, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення і до дати отримання Банком відповідної плати за надані послуги.

2.2.8. Протягом п’яти днів після отримання в уповноважених державних органах документів, що підтверджують будь-які зміни, сповістити Банк про зміну юридичної адреси (місцезнаходження), інших реквізитів, зокрема про будь-які зміни в установчих документах та/або у складі засновників, та/або учасників, та/або зміни розмірів часток у статутному фонді шляхом надання до Банку копій цих документів, засвідчених у встановленому порядку.

2.2.9. Надавати Банку не пізніше 31 (тридцять першого) січня кожного року письмове підтвердження залишку коштів на поточному рахунку станом на 1 січня. У разі ненадання Клієнтом підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

2.2.10. На вимогу Банку надавати всю необхідну інформацію та документи, необхідні для з’ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.11. Повідомити Банк про зміни статусу платника податку на прибуток, встановленого згідно з Податковим кодексом України, у термін не пізніше наступного дня після отримання в уповноважених державних органах документа, що підтверджує зміну статусу.

2.2.12. Надавати до Банку належним чином оформлені документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

2.2.13. Використовувати кошти, зараховані на рахунок, виключно в межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого Нормативним актом, який вказаний в п. 1.1 даного Договору (з наступними змінами та доповненнями).

2.2.14. У випадку зміни посадової особи, внесеної до картки із зразками підписів, або пролонгації її обов’язків вчасно надавати до Банку документи , які підтверджують її повноваження.

2.2.15. Щотижня кожного понеділка знайомитися з тарифами Банку, що стосується даного Договору, на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com або зателефонувавши до інформаційного центру Банку: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів в межах України).

2.2.16. Клієнт зобов’язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов’язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації клієнта відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

3. ПРАВА СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. Відмовити у здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунками Клієнта за наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом законодавства, а також діючих у Банку правил, зокрема вимог до оформлення розрахункових документів і термінів їх надання до Банку. При цьому уповноважена особа Банку на зворотній стороні документів Клієнта вказує причину відмови в здійсненні операції та повертає їх Клієнту.

3.1.2. Вимагати розірвання Договору за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за рахунком протягом одного року.

3.1.3. Здійснювати в день подання повернення розрахункових і касових документів Клієнта у разі ненадання Клієнтом документів та інформації, які необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, а також у разі відмови Банку від проведення операції, як такої, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", з обов'язковим зазначенням причини повернення та з посиланням на нормативно-правовий акт, що передбачає відмову.

3.1.4. Не приймати до виконання платіжні доручення Клієнта від осіб, які не зазначені в картках із зразками підписів та відбитка печатки або не мають довіреності на право надання до Банку платіжних документів та одержання виписок з рахунку, засвідченої посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів згідно з наданою до Банку карткою зі зразками підписів.

3.1.5. При здійсненні Клієнтом операцій у національній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) 150 000 грн., або в іноземній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) в еквіваленті 150 000 грн. за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

3.1.6. Відмовитися від обслуговування Клієнта за цим Договором у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за розрахунково-касове обслуговування.

3.1.7. Вимагати у Клієнта документи та інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

3.1.8. Шляхом укладення даного Договору Клієнт, у випадку невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань за даним Договором, надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Банку, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те, чи є він клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

3.1.9. Шляхом укладення даного Договору Клієнт виражає свою згоду:

3.1.9.1.* на те, що інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А., Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним або іншим контролюючим органам.

3.1.9.2.** на збирання, зберігання, використання та поширення Банком конфіденційної інформації про Клієнта з метою, що стосується укладення і виконання даного Договору. Крім того, Клієнт виражає свою згоду на те, що його персональні дані, конфіденційна інформація, а також інформація, що становить банківську таємницю може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А., Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним або іншим контролюючим органам.

3.1.10. Не приймати до розгляду платіжні документи з підписом посадової особи Клієнта, якщо буде виявлено, що в неї завершився строк повноважень згідно з документами, що зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

3.1.11. Не приймати до розгляду платіжні документи за рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлений в платіжних документах факсимільно відтворений підпис або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься у картках із зразками підписів, наданих Клієнтом.

3.1.12. Відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунком у випадку наявності факсимільних відтворень підписів на будь-яких документах, які надаються до Банку для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

3.1.13. Призупинити видаткові операції за рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлено неналежним чином оформлені документи юридичної справи Клієнта.

3.1.14. Шляхом укладення даного Договору Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком подання відомостей про відкриття/закриття рахунку Клієнта в електронному вигляді засобами електронної пошти НБУ на адресу державних податкових адміністрацій.

3.1.15. Закрити поточний рахунок, зазначений у п. 1.1 даного Договору, за письмовою заявою Клієнта на закриття рахунку.

3.1.16. Враховуючи кон'юнктуру на грошово-кредитному ринку України (розмір облікової ставки НБУ, розмір відсоткових ставок на фінансовому ринку України, вартість грошових ресурсів Банку тощо), виступати з пропозицією про зміну тарифів за цим Договором, переліку послуг, їх вартості шляхом розміщення відповідної інформації на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Також вказану інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до відділу «колл-центр» департаменту прямих каналів головного управління роздрібного бізнесу за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-4-50 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

Неотримання Банком протягом семи днів з моменту розміщення інформації про зміну тарифів у письмовому вигляді будь-яких заперечень від Клієнта у зв'язку з розміщеною інформацією згідно з абзацом 1 даного пункту Договору свідчить про згоду Клієнта на обслуговування за новими тарифами та/або умовами Банку. При цьому

шляхом підписання даного Договору Сторони дійшли згоди про те, що такі зміни не потребують укладення додаткового правочину до цього Договору.

3.1.17. При здійсненні Клієнтом операцій на суму , яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або, фінансуванню тероризму»», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії.

3.1.18. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

3.1.19. Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку, якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, які перебувають на його рахунку, в межах спеціального режиму використання рахунку, встановленого Нормативним актом, вказаним в п. 1.1 даного Договору (з наступними змінами та доповненнями).

3.2.2. Одержувати готівкові кошти у межах залишку коштів на його рахунку за умови безготівкової сплати послуг Банку з видачі готівкових коштів згідно з діючими тарифами Банку або при умові внесення Клієнтом суми вартості послуг готівковими коштами через касу Банку.

3.2.3. Висувати претензії з приводу нестачі готівкових коштів, отриманих у касі Банку, якщо недостача виявлена при перерахуванні готівки у приміщенні Банку та у присутності його представника.

Банк не розглядає претензії Клієнта про нестачу, якщо її виявлено при перерахуванні готівки поза приміщенням Банку без участі його представників.

3.2.4. Відкликати платіжне доручення в національній валюті та іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі з зазначенням повної інформації про платіжне доручення (Дебет; Кредит; Сума; № п/д) та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, за наявності.

3.2.5. Звертатися із запитами щодо розшуку раніше перерахованих та повернення помилково перерахованих коштів.

3.2.6. У разі наявності будь-яких заперечень у зв'язку з розміщеною Банком інформацією згідно з абзацом 1 пункту 3.1.16 цього Договору, в письмовій формі звернутися до Банку з вимогою про розірвання цього Договору.

4. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати переказ коштів на оплату послуг Банку, відповідно до чинних у Банку тарифів, з поточного рахунку Клієнта №_____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» .

У разі якщо у Клієнта не відкритий поточний рахунок в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Клієнт зобов'язується сплатити комісію до моменту проведення операції шляхом внесення готівки в касу Банку або шляхом перерахування коштів з поточного рахунку, відкритого в іншому банку.

4.2. Оплата за користування вільними коштами, які перебувають на рахунку Клієнта, здійснюється Банком відповідно до діючих у Банку тарифів.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за цим Договором Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.2. У випадку порушення Банком установленого законодавством терміну виконання доручення Клієнта на переказ коштів, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.3. У випадку порушення Банком установленого законодавством терміну завершення переказу, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.4. У випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси Банк не несе відповідальності за неправильне перерахування або неперерахування коштів за даним Договором або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції.

5.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

5.6. Банк не несе відповідальність за виконання платіжних документів з підписами посадових осіб Клієнта, термін повноважень яких завершився до строку виконання платіжних документів Банком, якщо до Банку не були своєчасно надані нові картки із зразками підписів посадових осіб Клієнта, яким надається право розпоряджатися рахунком, та документи, що підтверджують повноваження таких осіб.

5.7. Клієнт несе повну юридичну відповідальність (зокрема кримінально-правову та ін.) за справжність документів, що складаються ним на виконання цього Договору (документи для юридичного оформлення рахунку

Клієнта, картки із зразками підписів, платіжні документи, заяви та інші документи), та за будь-які наслідки, спричинені не справжністю таких документів.

5.8. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства.

5.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6. ФОРС-МАЖОР

Сторони звільняються від майнової відповідальності (повністю або частково), якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань відбулося внаслідок обставин непереборної сили (воєнних дій, повстання, мобілізації, страйку, епідемії, пожежі та стихійних лих), видання актів органів влади та управління, зокрема нормативних актів НБУ, або інших обставин, які не залежать від волі Сторін, але мають вплив на виконання обов'язків.

Факт дії форс-мажорних обставин повинен бути підтверджений відповідними документами.

7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

7.2. Спори та розбіжності, що виникають з цього Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судах загальної юрисдикції (господарських судах) в порядку, визначеному чинним законодавством України.

7.3. Цей Договір регулюється правом України.

8. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ

8.1. Договір набуває сили від моменту його укладання і діє до моменту закриття рахунку у Банку в установленому порядку, але не раніше моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань за даним Договором у повному обсязі.

8.2. Підставою для розірвання Договору є заява Клієнта та наявність на це згоди Банку.

8.3. В інших випадках, крім обумовленого у п. 8.2 даного Договору, Договір може бути розірвано за пропозицією будь-якої зі Сторін у порядку, встановленому чинним законодавством України і даним Договором, за умови письмового повідомлення про це іншої Сторони за 1 (один) місяць.

8.4. Договір укладено у двох примірниках (по примірнику кожній Стороні), які мають однакову юридичну силу.

8.5. Усі зміни та доповнення до Нормативного акта, вказаного в п. 1.1 даного Договору, вважати умовами даного Договору без підписання додаткових угод.

Усі інші зміни та доповнення до даного Договору оформляються Сторонами шляхом підписання додаткових угод, які є невід'ємною частиною даного Договору.

9. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

9.1. ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

9.2. Клієнт має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.***

10. ОСОБЛИВІ УМОВИ

10.1. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням цього Договору.

10.2. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. Клієнт / представник Клієнта підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст

Виконавець _____ Клієнт _____

зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку.

10.3. Крім того, Клієнт / представник Клієнта надає свою згоду на те, що його персональні дані та конфіденційна інформація про Клієнта / представника Клієнта можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

10.4. Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно Клієнт / представник Клієнта погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта / представника Клієнта про таку передачу.

10.5. Клієнт / представник Клієнта засвідчує та гарантує, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів Сторони, бенефіціарів, а також членів їх родин, контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. Клієнт / представник Клієнта зобов'язаний самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом прав.

10.6. Клієнт / представник Клієнта зобов'язується при зміні своїх персональних даних надавати у найкоротший термін ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до Бази персональних даних клієнтів.

10.7. Шляхом підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

10.8. Шляхом підписання даного Договору Клієнт:

10.8.1.[1]Підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

10.8.2.[2] Підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд не відшкодовує кошти за даним Договором. При цьому, починаючи з 01 січня 2017 року, Фонд у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовуватиме Клієнту кошти за його Вкладом, розміщеним у Банку на підставі даного Договору, включаючи проценти, нараховані на Вклад 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.

Для цілей даного пункту Договору під поняттям Вклад маються на увазі кошти в готівковій або у безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах даного Договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти;

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, 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. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом 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", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Нарахування процентів за вкладами припиняється в 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).

Детальні умови відшкодування Клієнту його Вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується Банком на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за адресою http://www.pravex.com.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.

Також Клієнту відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі кошти:

---

[1] *Стосується Клієнтів – юридичних осіб*

[2] *Стосується Клієнтів – фізичних осіб-підприємців*

1) передані Банку в довірче управління;

2) за Вкладом у розмірі менше 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 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 (Клієнтом) 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.

10.9. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

11. ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ ПРИНЦИПІВ

11.1. Сторони цим підтверджують, що вони поділяють базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі Групи Intesa Sanpaolo, відповідно до яких Банк, зокрема, гарантує забезпечення соціальних пріоритетів у суспільстві відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства; відсторонюється від фінансування та укладення угод з торгівлі та виробництва зброї та військового спорядження, навіть якщо така діяльність дозволена законом (надалі – Проголошена політика Банку).

11.2. Виходячи із вищевказаного, Клієнт цим підтверджує, що:

11.2.1. він ознайомився із Етичним Кодексом Групи Intesa Sanpaolo, затвердженим керівництвом Банку та розміщеним на сайті Банку www.pravex.com.ua;

11.2.2. він ознайомлений із нормами чинного законодавства України, яке забороняє здійснення будь-якої господарської діяльності, що загрожує життю і здоров'ю людей або становить підвищену небезпеку для навколишнього середовища, та усвідомлює, що така діяльність може бути обмежена або зупинена уповноваженими органами у порядку, передбаченому чинним законодавством;

11.2.3. він не здійснює та не планує здійснювати діяльність, яка прямо чи опосередковано порушує чи буде порушувати у майбутньому принципи Проголошеної політики Банку.

11.3. Таким чином, Клієнт зобов'язується:

11.3.1. дотримуватися Проголошеної політики Банку при здійсненні будь-яких господарських та інших операцій, які прямо або опосередковано пов'язані із послугами, які надає Банк, або які мають пряме або опосередковане відношення до Банку;

11.3.2. вжити усіх заходів, залежних від нього, та необхідних для належного виконання ним проголошеної політики Банку;

11.3.3. на будь-якому етапі укладення та виконання Договору, надавати на вмотивовану вимогу Банку протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення фінансову, статистичну та іншу документацію, що підтверджує фактичне та належне виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Проголошеною політикою Банку. Уся інформація надається протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення Банку із обґрунтуванням причин необхідності надання такої інформації. При цьому, Банк має право використовувати інформацію із будь-яких джерел, не заборонених законом, для отримання відомостей про діяльність Клієнта в частині дотримання ним Проголошеної політики Банку;

11.3.4. надавати всебічне сприяння представникам Банку у проведенні аналізу фінансових та інших операцій Клієнта, що підлягають обов'язковому моніторингу на предмет дотримання проголошеної політики Банку.

Виконавець _____ Клієнт _____

11.4. У випадку порушення Клієнтом вищевказаних зобов'язань, застосовуються санкції, передбачені цим Договором та чинним законодавством України. Банк матиме право відмовити в здійсненні операцій, якщо такі операції будуть порушувати базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

11.5. У випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.11.3 даного Договору, Банк матиме право достроково розірвати цей Договір в односторонньому порядку. З цією метою Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту із обґрунтуванням причин дострокового розірвання та із вказуванням дати, з настанням якої Договір вважатиметься розірваним. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту надання повідомлення, Клієнт зобов'язаний провести повний розрахунок із Банком, зокрема, але не обмежуючись цим, повернути залишок кредиту, а також сплатити усі існуючі заборгованості за кредитом, відсотки, пеню та штрафи у повному обсязі. При цьому, у випадку розірвання Договору у вказаний у цій Статті спосіб, до Банку не будуть застосовані будь-які санкції в грошовій чи іншій формі за дострокове розірвання Договору, та Банк не буде зобов'язаний відшкодовувати Клієнту будь-які пов'язані із цим збитки.

11.6. Незалежно від застосування санкцій, передбачених вище, у випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.11.3 даного Договору, Банк також матиме право на відшкодування збитків у повному обсязі, у тому числі тих, які завдані репутаційними ризиками.

11.7. У випадку порушення Клієнтом чинного законодавства України, Банк має право негайно повідомити про таке правопорушення уповноважені державні органи.

11.8. У разі неможливості із будь-якої причини виконати повністю або частково зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку, Клієнт з метою запобігання невигідним для Сторін майновим та іншим наслідкам повинен негайно повідомити про це Банк. При цьому, таке повідомлення повинно містити детальне викладення обставин, у зв'язку із якими Клієнт не в змозі виконати зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку.

[3]Я, _____(П.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та на інформаційному стенді відділення Банку _____ (підпис)

13. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ
Найменування: _____
Юридична адреса/місце проживання: _____
_____
Поточний рахунок № _____
в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

* Примітка до пункту 3.1.9.1 Договору: Умова Договору стосується юридичних осіб.
** Примітка до пункту 3.1.9.2 Договору: Умова Договору стосується фізичних осіб - підприємців.
***Примітка до п. 9.2. Договору:
Якщо Клієнт має інший статус платника податку на прибуток, то слід зазначити той статус платника податку, який у нього є.

[3] У разі укладання договору фізичною особою-підприємцем

Виконавець _____ Клієнт _____

Додаток 3 до п. 1.3 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

ДОГОВІР
інвестиційного банківського рахунку № _____

м. Київ «__» ___ __ 20__ р.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____ від __.__.20__, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (кожен окремо - Сторона, разом - Сторони) уклали даний договір (надалі – Договір) про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Відповідно до цього Договору Банк на підставі заяви Клієнта відкриває йому інвестиційний поточний рахунок № _____ (далі – рахунок) для здійснення Клієнтом інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних Клієнтом від інвестиційної діяльності в Україні.

1.2. Проведення операцій за цим рахунком здійснюється з урахуванням особливостей норм Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) від 12.11.2003 № 492, та норм Положення про порядок іноземного інвестування в Україну, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005 № 280, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком. Зазначені особливості мають переважне значення відносно будь-яких інших умов Договору.

1.3. Інвестиційний поточний рахунок Клієнта відкривається та обслуговується Банком у національній валюті України або в іноземних валютах, які згідно з Класифікатором іноземних валют та банківських металів (далі – Класифікатор), затвердженим постановою Правління НБУ від 04.02.1998 № 34, відносяться до 1 (першої) групи (визнаються вільно конвертованими, широко використовуються для платежів за міжнародними операціями та продаються на головних ринках світу, дозволяються для здійснення інвестицій в Україну).

2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язаний:

2.1.1. Вести комплексне обслуговування Клієнта та здійснювати за його дорученням операції згідно з чинним законодавством України.

2.1.2. Здійснювати обслуговування Клієнта у визначений Банком операційний час щодня, крім вихідних та святкових днів.

2.1.3. Приймати до виконання платіжні доручення від Клієнта за умови, що їх сума не перевищує суму, яка є на рахунку платника, якщо інше не передбачене додатковою угодою до даного Договору між Банком та Клієнтом.

2.1.4. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта з урахуванням коштів, що надходять на його рахунок протягом операційного дня (поточні надходження).

2.1.5. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта, які надійшли після операційного часу, але не пізніше 17:30.

2.1.6. Операції за дорученням Клієнта здійснювати відповідно до діючих правил Банку та чинного законодавства України. Списання коштів з рахунку Клієнта здійснювати за його дорученням. Примусове списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється Банком у випадках, спеціально передбачених чинним законодавством України.

2.1.7. На вимогу Клієнта видавати Клієнту або уповноваженим ним особам виписки з рахунку Клієнта з доданням необхідних документів.

2.1.8. Консультувати Клієнта з питань розрахунків, правил документообігу та інших питань, які стосуються безпосередньо обслуговування.

2.1.9. Забезпечувати збереження ввірених йому Клієнтом коштів.

2.1.10. У разі проведення помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта повідомляти Клієнта про необхідність повернення помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

2.1.11. Зараховувати на рахунок, відкритий в іноземній валюті, іноземну валюту, перераховану із-за кордону іноземним інвестором для здійснення іноземної інвестиції в Україні, виключно через розподільчий

Виконавець _____ Клієнт _____

рахунок. Здійснювати перерахування коштів в іноземній валюті на поточний рахунок Клієнта не пізніше ніж на наступний банківський день після дня їх зарахування на розподільчий рахунок.

2.1.12. З часу отримання інформації щодо мети перерахування коштів від відправника коштів та/або банку-відправника коштів, та/або Клієнта банку-отримувача коштів повертати банку-відправникові іноземну валюту 2-ї або 3-ї групи Класифікатора, що перерахована із-за кордону з метою здійснення інвестиційної діяльності, для зарахування на рахунок, без зарахування зазначеної іноземної валюти на розподільчий рахунок.

2.1.13. Банк гарантує таємницю операцій за рахунком Клієнта.

2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.1. Здійснювати подання документів до Банку на паперовому носії особисто посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів, згідно з картками зі зразками підписів, або особами, на яких у встановленому чинним законодавством України порядку оформлена відповідна довіреність, якщо інше не передбачене відповідним договором.

2.2.2. Інформувати Банк про помилково виконані операції за рахунком. Виписки з рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не надасть свої зауваження до Банку протягом 5 (п'яти) банківських днів від дати проведення операції за рахунком.

2.2.3. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дня отримання від Банку повідомлення про здійснення помилкового перерахування грошових коштів ініціювати переказ помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

У разі порушення неналежним отримувачем триденного терміну Банк має право вимагати від неналежного отримувача повернення суми переказу та оплату пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10% від суми переказу.

2.2.4. Виконувати чинні інструкції, правила та інші нормативно-правові акти з питань здійснення операцій за рахунком.

2.2.5. Сплачувати Банку вартість послуг з обслуговування у порядку, встановленому у розділі 4 даного Договору.

2.2.6. Забезпечувати своєчасність сплати за обслуговування згідно з чинними тарифами Банку.

2.2.7. Сплачувати пеню у разі неможливості стягнення Банком плати за надані послуги через відсутність або недостатність коштів на рахунку Клієнта або з інших незалежних від Банку причин у розмірі подвійної ставки НБУ, що діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення до дати сплати послуг.

2.2.8. Протягом п'яти днів після отримання в уповноважених державних органах документів, що підтверджують будь-які зміни, сповістити Банк про зміну юридичної адреси (місцезнаходження), інших реквізитів, зокрема про будь-які зміни в установчих документах та/або у складі засновників та/або учасників, та/або зміни розмірів часток у статутному фонді, шляхом надання до Банку копій цих документів, засвідчених у встановленому порядку.

2.2.9. Надавати Банку не пізніше 31 (тридцять першого) січня кожного року письмове підтвердження залишку коштів на поточному рахунку станом на 01 січня. У разі ненадання Клієнтом підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

2.2.10. На вимогу Банку надавати всю необхідну інформацію та документи, необхідні для з'ясування його особистості, суті діяльності, фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.11. Надавати до Банку документи, оформлені згідно з чинним законодавством України, для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

2.2.12. У випадку зміни довіреної особи, внесеної до карток із зразками підписів, або пролонгації її обов'язків вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

2.2.13. Для перерахування за кордон прибутків, доходів та інших коштів, одержаних у результаті здійснення інвестицій, надати в Банк засвідчену в установленому порядку копію довідки податкового органу про сплачений іноземним інвестором в Україні податок на прибуток (дохід) або легалізовану довідку (чи її нотаріально засвідчену копію), видану компетентним органом відповідної країни, визначеним міжнародним договором України про уникнення подвійного оподаткування, яка підтверджує, що Клієнт є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір про уникнення подвійного оподаткування доходів.

2.2.14. Щотижня кожного понеділка знайомитися з тарифами Банку, що стосуються даного Договору, на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

2.2.15. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації клієнта відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного»

податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

3. ПРАВА СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. Відмовити у здійсненні операцій за рахунком Клієнта за наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом законодавства України, зокрема чинних у Банку правил, а також вимог до оформлення документів і термінів їх надання до Банку. При цьому уповноважена особа Банку на зворотньому боці документів Клієнта вказує причину відмови у здійсненні операції та повертає їх Клієнту (засвідчені підписами відповідальних осіб Банку та штампом Банку).

3.1.2. Вимагати розірвання Договору за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за рахунком протягом одного року.

3.1.3. Здійснювати повернення документів Клієнта у разі ненадання Клієнтом документів та інформації, які необхідні для з'ясування його особистості, суті діяльності, фінансового стану, або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, а також у разі відмови Банку від проведення операції, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", з обов'язковим зазначенням причини повернення.

3.1.4. Не приймати до виконання платіжні доручення Клієнта від осіб, які не зазначені у картках із зразками підписів та відбитка печатки або не мають довіреності на право надання до Банку платіжних документів та одержання виписок з рахунку, засвідченої посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів згідно з наданою до Банку карткою зі зразками підписів.

3.1.5. При здійсненні Клієнтом операцій у національній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) 150 000 грн., або в іноземній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) в еквіваленті 150 000 грн. за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

3.1.6. Призупинити здійснення операцій за рахунком Клієнта у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за обслуговування.

3.1.7. Вимагати у Клієнта документи та інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

3.1.8. Шляхом укладення даного Договору Клієнт, у випадку невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань за даним Договором, надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Банку, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те, чи є він клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

3.1.9. Шляхом укладення даного Договору Клієнт виражає свою згоду на те, що інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А., Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним або іншим контролюючим органам.

3.1.10. Не приймати до розгляду платіжні документи з підписом посадової особи Клієнта, якщо буде виявлено, що у неї завершився строк повноважень згідно з документами, що зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

3.1.11. Не приймати до розгляду платіжні документи Клієнта у випадку наявності у платіжних документах факсимільно відтвореного підпису або підпису, що не відповідає зразку підпису особи, який міститься у картках із зразками підписів, наданих Клієнтом.

3.1.12. Відмовити Клієнту у здійсненні операцій за рахунком у випадку наявності факсимільних відтворень підписів на будь-яких документах, які надаються до Банку для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

3.1.13. Призупинити видаткові операції за рахунком, якщо Банком будуть виявлені неналежним чином оформлені документи юридичної справи Клієнта.

3.1.14. Самостійно закрити поточний рахунок Клієнта, за яким не відбувався рух коштів понад один рік. При цьому, якщо після письмового повідомлення Банком про закриття рахунку Клієнт протягом двох років не звернувся до Банку для отримання залишку коштів за цим рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і цей Договір припиняє свою дію.

3.1.15. Закрити поточний рахунок, зазначений у п. 1.1 даного Договору, за письмовою заявою Клієнта на закриття рахунку.

3.1.16. Враховуючи кон'юнктуру на грошово-кредитному ринку України (розмір облікової ставки НБУ, розмір відсоткових ставок на фінансовому ринку України, вартість грошових ресурсів Банку тощо), виступати з пропозицією про зміну тарифів за цим Договором, переліку послуг, їх вартості шляхом розміщення відповідної інформації на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Також вказану

інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

Неотримання Банком протягом семи днів з моменту розміщення інформації про зміну тарифів у письмовому вигляді будь-яких заперечень від Клієнта у зв'язку з розміщеною інформацією згідно з абзацом 1 даного пункту Договору свідчить про згоду Клієнта на обслуговування за новими тарифами та/або з умовами Банку. При цьому шляхом підписання даного Договору Сторони дійшли згоди про те, що такі зміни не потребують укладення додаткового правочину до цього Договору.

3.1.17. При здійсненні Клієнтом операцій на суму, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або, фінансуванню тероризму», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії.

3.1.18. Закрити рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

3.1.19. Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку, якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, які перебувають на його рахунку.

3.2.2. Відкликати платіжне доручення в національній валюті та іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі з зазначенням повної інформації про платіжне доручення (Дебет; Кредит; Сума; № п/д) та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, за наявності. 3.2.3. У разі наявності будь-яких заперечень у зв'язку з розміщеною Банком інформацією згідно з абзацом 1 пункту 3.1.16 цього Договору у письмовому вигляді звернутися до Банку з вимогою про розірвання цього Договору.

4. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати переказ коштів з рахунку Клієнта на оплату послуг Банку відповідно до чинних у Банку тарифів.

4.2. Оплата за користування вільними коштами, які перебувають на рахунку Клієнта, здійснюється Банком відповідно до чинних у Банку тарифів.

4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за цим Договором Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.2. У випадку порушення Банком установленого законодавством України терміну виконання доручення Клієнта на переказ коштів, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.3. У випадку порушення Банком установленого законодавством України терміну завершення переказу, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.4. У випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси Банк не несе відповідальності за неправильне перерахування або неперерахування коштів за даним Договором, або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції.

5.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

5.6. Банк не несе відповідальності за виконання платіжних документів з підписами посадових осіб Клієнта, термін повноважень яких завершився до строку виконання платіжних документів Банком, якщо до Банку не були своєчасно надані нові картки із зразками підписів посадових осіб Клієнта, яким надається право розпоряджатися рахунком.

5.7. Клієнт несе повну юридичну відповідальність (зокрема кримінально-правову та ін.) за справжність документів, що складаються ним на виконання цього Договору (документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта, картки із зразками підписів, платіжні документи, заяви та інші документи), та за будь-які наслідки, спричинені несправжністю таких документів.

5.8. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства.

5.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S.

Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6. ФОРС-МАЖОР

Сторони звільняються від майнової відповідальності (повністю або частково), якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань відбулося внаслідок обставин непереборної сили (воєнних дій, повстання, мобілізації, страйку, епідемії, пожежі та стихійних лих), видання актів органів влади та управління, зокрема нормативних актів НБУ, або інших обставин, які не залежать від волі Сторін, але мають вплив на виконання обов'язків.

Факт дії форс-мажорних обставин повинен бути підтверджений відповідними документами.

7. РАХУНКИ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

7.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземних валютах на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України. 7.2. Банк розміщує кошти Клієнта, виражені в іноземній, у тому числі вільно конвертованій, валюті в іноземних банках-кореспондентах, власних філіалах за кордоном або в інших банках від свого імені.

7.3. Переказ коштів в іноземній валюті з рахунку Клієнта Банк виконує за платіжними дорученнями в іноземній валюті в межах залишків коштів на рахунку на початок операційного дня з урахуванням суми коштів, потрібної для сплати можливих комісійних винагород (витрат) згідно з тарифами Банку.

У разі технічної можливості Банк виконує переказ і продаж іноземної валюти з урахуванням коштів, які надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня.

7.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня. 7.5. Банк здійснює купівлю/продаж іноземної валюти за дорученням Клієнта та зарахування купленої іноземної валюти чи гривневого еквівалента проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта у термін, визначений чинним законодавством України.

7.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи-підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку.

7.7. У випадку повернення без виконання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, повернення проводиться співробітником Банку, що обслуговує рахунок Клієнта, у порядку, зворотному до порядку подання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти (письмово або в електронному вигляді).

7.8. Клієнт має право отримати інформацію про суму купленої або проданої безготівкової іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. Також Клієнт має право отримати інформацію за його письмовим запитом щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена в НБУ чи продана НБУ, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

7.9. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує / доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією,

згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому уповноважений банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов'язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

7.10. У випадку необхідності відкликання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт надає до кінця операційного дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, лист про відкликання такої заяви, що складений у довільній формі і завірений підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком його печатки (за її наявності). У разі понесення витрат та/або збитку Банком у результаті відкликання заяви про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає Банку самостійно списати з рахунку суму відшкодування у розмірі понесених витрат та/або збитку Банком.

Виконавець _____ Клієнт _____

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

8.2. Усі спори, розбіжності або вимоги, які виникають з даного Договору або у зв'язку з ним, у тому числі такі, що стосуються його виконання, порушення, припинення або визнання недійсним, підлягають вирішенню в порядку, визначеному чинним законодавством України, із застосуванням матеріального права України.

9. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ,ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ

9.1. Договір набуває сили від моменту його укладання і діє до моменту закриття рахунку у Банку в установленому порядку, але не раніше моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань за даним Договором у повному обсязі.

9.2. У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком без згоди Банку Договір не може бути розірваним з ініціативи Клієнта.

9.3. В інших випадках, крім обумовленого у п. 9.2 даного Договору, Договір може бути розірваний за пропозицією будь-якої зі Сторін у порядку, встановленому чинним законодавством України і даним Договором, за умови письмового повідомлення про це іншої Сторони за 1 (один) місяць.

9.4. Договір укладено у двох примірниках (по примірнику кожній Стороні), які мають однакову юридичну силу.

10. ОСОБЛИВІ УМОВИ

10.1. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням цього Договору.

10.2. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. Клієнт / представник Клієнта підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку.

10.3. Крім того, Клієнт / представник Клієнта надає свою згоду на те, що його персональні дані та конфіденційна інформація про Клієнта / представника Клієнта можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

10.4. Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно Клієнт / представник Клієнта погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта / представника Клієнта про таку передачу.

10.5. Клієнт / представник Клієнта засвідчує та гарантує, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів Сторони, бенефіциарів, а також членів їх родин, контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. Клієнт / представник Клієнта зобов'язаний самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом прав.

10.6. Клієнт / представник Клієнта зобов'язується при зміні своїх персональних даних надавати у найкоротший термін ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до Бази персональних даних клієнтів.

10.7. Шляхом підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

10.8. Шляхом підписання даного Договору Клієнт:

10.8.1.[1]Підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

10.8.2.[2] Підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд не відшкодовує кошти за даним Договором. При цьому, починаючи з 01 січня 2017 року, Фонд у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»,

[1] *Стосується Клієнтів – юридичних осіб*

[2] *Стосується Клієнтів – фізичних осіб-підприємців*

відшкодовуватиме Клієнту кошти за його Вкладом, розміщеним у Банку на підставі даного Договору, включаючи проценти, нараховані на Вклад 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.

Для цілей даного пункту Договору під поняттям Вклад маються на увазі кошти в готівковій або у безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах даного Договору, включаючи нараховані проценти на такі кошти;

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи проценти, 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. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами. Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом 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", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Нарахування процентів за вкладами припиняється в 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).

Детальні умови відшкодування Клієнту його Вкладу Фондом зазначені у довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується Банком на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет за адресою http://www.pravex.com.ua та в залах обслуговування клієнтів у відділеннях Банку.

Також Клієнту відомо, що Фонд не відшкодовує кошти, передбачені ч.4 ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», у тому числі кошти:

1) передані Банку в довірче управління;

2) за Вкладом у розмірі менше 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 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 (Клієнтом) 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.

10.9. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунки Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

11. ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ ПРИНЦИПІВ

11.1. Сторони цим підтверджують, що вони поділяють базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі Групи Intesa Sanpaolo, відповідно до яких Банк, зокрема, гарантує забезпечення соціальних пріоритетів у суспільстві відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства; відсторонюється від фінансування та укладення угод з торгівлі та виробництва зброї та військового спорядження, навіть якщо така діяльність дозволена законом (надалі – Проголошена політика Банку).

11.2. Виходячи із вищевказаного, Клієнт цим підтверджує, що:

11.2.1. він ознайомився із Етичним Кодексом Групи Intesa Sanpaolo, затвердженим керівництвом Банку та розміщеним на сайті Банку www.pravex.com.ua;

11.2.2. він ознайомлений із нормами чинного законодавства України, яке забороняє здійснення будь-якої господарської діяльності, що загрожує життю і здоров'ю людей або становить підвищену небезпеку для навколишнього середовища, та усвідомлює, що така діяльність може бути обмежена або зупинена уповноваженими органами у порядку, передбаченому чинним законодавством;

11.2.3. він не здійснює та не планує здійснювати діяльність, яка прямо чи опосередковано порушує чи буде порушувати у майбутньому принципи Проголошеної політики Банку.

11.3. Таким чином, Клієнт зобов'язується:

11.3.1. дотримуватися Проголошеної політики Банку при здійсненні будь-яких господарських та інших операцій, які прямо або опосередковано пов'язані із послугами, які надає Банк, або які мають пряме або опосередковане відношення до Банку;

11.3.2. вжити усіх заходів, залежних від нього, та необхідних для належного виконання ним проголошеної політики Банку;

11.3.3. на будь-якому етапі укладення та виконання Договору, надавати на вмотивовану вимогу Банку протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення фінансову, статистичну та іншу документацію, що підтверджує фактичне та належне виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Проголошеною політикою Банку. Уся інформація надається протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення Банку із обґрунтуванням причин необхідності надання такої інформації. При цьому, Банк має право використовувати інформацію із будь-яких джерел, не заборонених законом, для отримання відомостей про діяльність Клієнта в частині дотримання ним Проголошеної політики Банку;

11.3.4. надавати всебічне сприяння представникам Банку у проведенні аналізу фінансових та інших операцій Клієнта, що підлягають обов'язковому моніторингу на предмет дотримання проголошеної політики Банку.

11.4. У випадку порушення Клієнтом вищевказаних зобов'язань, застосовуються санкції, передбачені цим Договором та чинним законодавством України. Банк матиме право відмовити в здійсненні операцій, якщо такі операції будуть порушувати базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

11.5. У випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.11.3 даного Договору, Банк матиме право достроково розірвати цей договір в односторонньому порядку. З цією метою Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту із обґрунтуванням причин дострокового розірвання та із вказуванням дати, з настанням якої договір вважатиметься розірваним. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту надання повідомлення, Клієнт зобов'язаний провести повний розрахунок із Банком, зокрема, але не обмежуючись цим, повернути залишок кредиту, а також сплатити усі існуючі заборгованості за кредитом, відсотки, пеню та штрафи у повному обсязі. При цьому, у випадку розірвання Договору у вказаний у цій Статті спосіб, до Банку не будуть застосовані будь-які санкції в грошовій чи іншій формі за дострокове розірвання Договору, та Банк не буде зобов'язаний відшкодовувати Клієнту будь-які пов'язані із цим збитки.

11.6. Незалежно від застосування санкцій, передбачених вище, у випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.11.3 даного Договору, Банк також матиме право на відшкодування збитків у повному обсязі, у тому числі тих, які завдані репутаційними ризиками.

11.7. У випадку порушення Клієнтом чинного законодавства України, Банк має право негайно повідомити про таке правопорушення уповноважені державні органи.

11.8. У разі неможливості із будь-якої причини виконати повністю або частково зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку, Клієнт з метою запобігання невигідним для Сторін майновим та іншим наслідкам повинен негайно повідомити про це Банк. При цьому, таке повідомлення повинно містити детальне викладення обставин, у зв'язку із якими Клієнт не в змозі виконати зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку.

[3]Я, _____(П.І.Б. Клієнта), цим підписом підтверджую, що ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що розміщена на офіційному сайті Банку www.pravex.com.ua та на інформаційному стенді відділення Банку.

_____ (підпис)

[3] У разі укладання договору фізичною особою-підприємцем

Виконавець _____ Клієнт _____

12. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК
ПАТКБ “ПРАВЕКС-БАНК”

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ
Найменування:
_____
Юридична адреса/місце проживання: _____
_____
Поточний рахунок № _____
в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

Виконавець _____ Клієнт _____

Додаток 4 до п. 1.4 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

ДОГОВІР
банківського рахунку №_____
(для рахунків у національній валюті типу «Н» та в іноземних валютах)

м. Київ «__» ____20__ р.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____ від __.__.20__, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (кожен окремо - Сторона, разом - Сторони) уклали даний договір (надалі – Договір) про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Відповідно до цього Договору Банк на підставі заяви Клієнта відкриває йому поточний рахунок типу «Н» у національній та/або іноземних валютах №_____ (далі – рахунок) і здійснює за дорученням Клієнта розрахунково-касові операції за цим рахунком*.

1.2. Проведення операцій за цим рахунком здійснюється з урахуванням особливостей норм Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України (далі — НБУ) від 12.11.2003 № 492, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком. Зазначені особливості мають переважне значення відносно будь-яких інших умов Договору.

2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язаний:

2.1.1. Вести комплексне обслуговування Клієнта та здійснювати за його дорученням операції згідно з чинним законодавством України.

2.1.2. Здійснювати обслуговування Клієнта у визначений Банком операційний час щодня, крім вихідних та святкових днів.

2.1.3. Приймати до виконання платіжні доручення Клієнта у межах наявного залишку на рахунку на початок операційного дня, якщо інше не передбачене додатковою угодою до даного Договору між Банком та Клієнтом.

2.1.4. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта з урахуванням коштів, що надходять на його рахунок протягом операційного дня (поточні надходження).

2.1.5. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта, які надійшли після операційного часу, визначеного у п. 2.1.2 цього Договору, але не пізніше 17:30.

2.1.6. Операції за дорученням Клієнта здійснювати відповідно до діючих правил Банку та чинного законодавства України. Списання коштів з рахунку Клієнта здійснювати за його дорученням. Примусове списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється Банком у випадках, спеціально передбачених чинним законодавством України.

2.1.7. На вимогу Клієнта видавати Клієнту або уповноваженим ним особам виписки з рахунку Клієнта з доданням необхідних документів.

2.1.8. Консультувати Клієнта з питань розрахунків, правил документообігу та інших питань, які стосуються безпосередньо обслуговування.

2.1.9. Забезпечувати збереження ввірених йому Клієнтом коштів.

2.1.10. У разі проведення помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта повідомляти Клієнта про необхідність повернення помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

2.1.11. Банк гарантує таємницю операцій за рахунком Клієнта.

_____

*Відкривається таким іноземним представництвам:

1) офіційним представництвам;

2) представництвам юридичних осіб - нерезидентів, які не займаються на території України підприємницькою діяльністю;

3) організаціям і установам, які згідно з чинними міжнародними договорами України та законодавством України залучаються до здійснення програм або проектів міжнародної допомоги чи міжнародної технічної допомоги.

Виконавець _____ Клієнт _____

2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.1. Здійснювати подання документів до Банку на паперовому носії особисто посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів, згідно з картками зі зразками підписів, або особами, на яких у встановленому чинним законодавством України порядку оформлена відповідна довіреність, якщо інше не передбачене відповідним договором.

2.2.2. Інформувати Банк про помилково виконані операції за рахунком. Виписки з рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не надасть свої зауваження протягом 5 (п'яти) банківських днів від дати проведення операції за рахунком.

2.2.3. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дня отримання від Банку повідомлення про здійснення помилкового перерахування грошових коштів ініціювати переказ помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

У разі порушення неналежним отримувачем триденного терміну Банк має право вимагати від неналежного отримувача повернення суми переказу та оплату пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10% від суми переказу.

2.2.4. Виконувати чинні інструкції, правила та інші нормативно-правові акти з питань здійснення операцій за рахунком.

2.2.5. Сплачувати Банку вартість послуг з обслуговування у порядку, встановленому у розділі 4 даного Договору.

2.2.6. Забезпечувати своєчасність сплати за обслуговування згідно з чинними тарифами Банку.

2.2.7. Сплачувати пеню у разі неможливості стягнення Банком плати за надані послуги через відсутність або недостатність коштів на рахунку Клієнта або з інших незалежних від Банку причин у розмірі подвійної ставки НБУ, що діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення до дати сплати послуг.

2.2.8. Протягом п'яти днів після отримання в уповноважених державних органах документів, що підтверджують будь-які зміни, сповістити Банк про зміну юридичної адреси (місцезнаходження), інших реквізитів, зокрема про будь-які зміни в установчих документах, шляхом надання до Банку копій цих документів, засвідчених у встановленому порядку.

2.2.9. Надавати Банку не пізніше 31 (тридцять першого) січня кожного року письмове підтвердження залишку коштів на поточному рахунку станом на 01 січня. У разі ненадання Клієнтом підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

2.2.10. На вимогу Банку надавати всю необхідну інформацію та документи, необхідні для з'ясування його особистості, суті діяльності, фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.11. Надавати до Банку документи, оформлені згідно з чинним законодавством України, для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

2.2.12. У випадку зміни посадової особи, внесеної до картки із зразками підписів, або пролонгації її обов'язків вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

2.2.13. У момент одержання коштів або надання платіжного доручення на переказ коштів на виплату заробітної плати у національній валюті надавати платіжні доручення на перерахування платежів, утриманих із заробітної плати працівників і нарахованих до фонду оплати праці, податків до бюджету і зборів до державних цільових фондів, позабюджетних фондів, відповідно до чинного законодавства України, або документи, які підтверджують їх попередню сплату.

2.2.14. Щотижня кожного понеділка знайомитися з тарифами Банку, що стосуються даного Договору, на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

2.2.15. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації клієнта відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

3. ПРАВА СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. Відмовити у здійсненні операцій за рахунком Клієнта за наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом законодавства України, зокрема чинних у Банку правил, а також вимог до оформлення документів і термінів їх надання до Банку. При цьому уповноважена особа Банку на зворотньому боці документів Клієнта вказує причину відмови у здійсненні операції та повертає їх Клієнту (засвідчені підписами відповідальних осіб Банку та штампом Банку).

3.1.2. Вимагати розірвання Договору за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за рахунком протягом одного року.

3.1.3. Здійснювати повернення документів Клієнта у разі ненадання Клієнтом документів та інформації, які необхідні для з'ясування його особистості, суті діяльності, фінансового стану, або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, а також у разі відмови Банку від проведення операції, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», з обов'язковим зазначенням причини повернення.

3.1.4. Не приймати до виконання платіжні доручення Клієнта від осіб, які не зазначені в картках із зразками підписів та відбитка печатки або не мають довіреності на право надання до Банку платіжних документів та одержання виписок з рахунку, засвідченої посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів згідно з наданою до Банку карткою зі зразками підписів.

3.1.5. При здійсненні Клієнтом операцій у національній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) 150 000 грн., або в іноземній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) в еквіваленті 150 000 грн. за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

3.1.6. Призупинити здійснення операцій за рахунком Клієнта у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за обслуговування.

3.1.7. Вимагати у Клієнта документи та інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

3.1.8. Шляхом укладення даного Договору Клієнт, у випадку невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань за даним Договором, надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Банку, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те, чи є він клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

3.1.9. Шляхом укладення даного Договору Клієнт виражає свою згоду на те, що інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А., Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним або іншим контролюючим органам.

3.1.10. Не приймати до розгляду платіжні документи з підписом посадової особи Клієнта, якщо буде виявлено, що у неї завершився строк повноважень згідно з документами, що зберігаються у справі з юридичного оформлення рахунку.

3.1.11. Не приймати до розгляду платіжні документи за рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлений у платіжних документах факсимільно відтворений підпис або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься у картках із зразками підписів, наданих Клієнтом.

3.1.12. Відмовити Клієнту у здійсненні операцій за рахунком у випадку наявності факсимільних відтворень підписів на будь-яких документах, які надаються до Банку для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

3.1.13. Призупинити видаткові операції за рахунком, якщо Банком будуть виявлені неналежним чином оформлені документи юридичної справи Клієнта.

3.1.14. Відмовити у видачі готівкових коштів чи прийнятті до виконання платіжного доручення у разі ненадання Клієнтом при одержанні (перерахуванні) коштів на заробітну плату у національній валюті платіжних документів (доручень) на перерахування податків і обов'язкових відрахувань до позабюджетних фондів згідно з чинним законодавством України або документального підтвердження їх сплати раніше.

3.1.15. Шляхом укладення даного Договору Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком подання відомостей про відкриття/закриття рахунку Клієнта в електронному вигляді за допомогою електронної пошти НБУ на адресу державних податкових адміністрацій.

3.1.16. Самостійно закрити поточний рахунок Клієнта, за яким не відбувався рух коштів понад один рік. При цьому, якщо після письмового повідомлення Банком про закриття рахунку Клієнт протягом двох років не звернувся до Банку для отримання залишку коштів за цим рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і цей Договір припиняє свою дію.

3.1.17. Закрити поточний рахунок, зазначений у п. 1.1 даного Договору, за письмовою заявою Клієнта на закриття рахунку.

3.1.18. Враховуючи кон'юнктуру на грошово-кредитному ринку України (розмір облікової ставки НБУ, розмір відсоткових ставок на фінансовому ринку України, вартість грошових ресурсів Банку тощо), виступати з пропозицією про зміну тарифів за цим Договором, переліку послуг, їх вартості шляхом розміщення відповідної інформації на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Також вказану інформацію

Клієнт має право отримати, зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

Неотримання Банком протягом семи днів з моменту розміщення інформації про зміну тарифів у письмовому вигляді будь-яких заперечень від Клієнта у зв'язку з розміщеною інформацією згідно з абзацом 1 даного пункту Договору свідчить про згоду Клієнта на обслуговування за новими тарифами та/або з умовами Банку. При цьому шляхом підписання даного Договору Сторони дійшли згоди про те, що такі зміни не потребують укладення додаткового правочину до цього Договору.

3.1.19. При здійсненні Клієнтом операцій на суму, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або, фінансуванню тероризму», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії.

3.1.20. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

3.1.21. Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку, якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, які перебувають на його рахунку.

3.2.2. Відкликати платіжне доручення в національній валюті та іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі з зазначенням повної інформації про платіжне доручення (Дебет; Кредит; Сума; № п/д) та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, за наявності.

3.2.3. У разі наявності будь-яких заперечень у зв'язку з розміщеною Банком інформацією згідно з абзацом 1 пункту 3.1.18 цього Договору у письмовому вигляді звернутися до Банку з вимогою про розірвання цього Договору.

4. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати переказ коштів з рахунку Клієнта на оплату послуг Банку відповідно до чинних у Банку тарифів.

4.2. Оплата за користування вільними коштами, які перебувають на рахунку Клієнта, здійснюється Банком відповідно до чинних у Банку тарифів.

4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за цим Договором Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.2. У випадку порушення Банком установленого законодавством України терміну виконання доручення Клієнта на переказ коштів, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.3. У випадку порушення Банком установленого законодавством України терміну завершення переказу, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.4. У випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси Банк не несе відповідальності за неправильне перерахування або неперерахування коштів за даним Договором або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції.

5.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

5.6. Банк не несе відповідальності за виконання платіжних документів з підписами посадових осіб Клієнта, термін повноважень яких завершився до строку виконання платіжних документів Банком, якщо до Банку не були своєчасно надані нові картки із зразками підписів посадових осіб Клієнта, яким надається право розпоряджатися рахунком.

5.7. Клієнт несе повну юридичну відповідальність (зокрема кримінально-правову та ін.) за справжність документів, що складаються ним на виконання цього Договору (документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта, картки із зразками підписів, платіжні документи, заяви та інші документи), та за будь-які наслідки, спричинені несправжністю таких документів.

5.8. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства.

5.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за

Рахунком, якщо такі наслідки пов‘язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов’язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6. ФОРС-МАЖОР

Сторони звільняються від майнової відповідальності (повністю або частково), якщо невиконання або неналежне виконання зобов’язань відбулося внаслідок обставин непереборної сили (воєнних дій, повстання, мобілізації, страйку, епідемії, пожежі та стихійних лих), видання актів органів влади та управління, зокрема нормативних актів НБУ, або інших обставин, які не залежать від волі Сторін, але мають вплив на виконання обов’язків.

Факт дії форс-мажорних обставин повинен бути підтверджений відповідними документами.

7. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

7.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземних валютах на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України. 7.2. Банк розміщує кошти Клієнта, виражені в іноземній, у тому числі вільно конвертованій, валюті в іноземних банках-кореспондентах, власних філіалах за кордоном або в інших банках від свого імені.

7.3. Переказ коштів в іноземній валюті з рахунку Клієнта Банк виконує за платіжними дорученнями в іноземній валюті у межах залишків коштів на рахунку на початок операційного дня з урахуванням суми коштів, потрібної для сплати можливих комісійних винагород (витрат) згідно з тарифами Банку.

У разі технічної можливості Банк виконує переказ і продаж іноземної валюти з урахуванням коштів, які надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня.

7.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня.

7.5. Банк здійснює купівлю/продаж іноземної валюти за дорученням Клієнта та зарахування купленої іноземної валюти чи гривневого еквівалента проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта у термін, визначений чинним законодавством України.

7.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім’я (для фізичної особи – підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з’ясування реквізитів. Витрати, пов’язані із з’ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку.

7.7. У випадку повернення без виконання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, повернення проводиться співробітником Банку, що обслуговує рахунок клієнта, у порядку, зворотному до порядку подання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти (письмово або в електронному вигляді).

7.8. Клієнт має право отримати інформацію про суму купленої або проданої безготівкової іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. Також Клієнт має право отримати інформацію за його письмовим запитом щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена в НБУ чи продана НБУ, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

7.9. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує / доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов’язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією,

згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому уповноважений банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов’язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов’язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

7.10. У випадку необхідності відкликання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт надає до кінця операційного дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, лист про відкликання такої заяви, що складений у довільній формі і завірений підписами відповідальних осіб Клієнта і

відбитком його печатки (за її наявності). У разі понесення витрат та/або збитку Банком у результаті відкликання заяви про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає Банку самостійно списати з рахунку суму відшкодування у розмірі понесених витрат та/або збитку Банком.

8. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

8.2. Спори та розбіжності, що виникають з цього Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судах загальної юрисдикції (господарських судах) в порядку, визначеному чинним законодавством України.

8.3. Цей Договір регулюється правом України.

9. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ

9.1. Договір набуває сили від моменту його укладання і діє до моменту закриття рахунку у Банку в установленому порядку, але не раніше моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань за даним Договором у повному обсязі.

9.2. У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком без згоди Банку Договір не може бути розірваним з ініціативи Клієнта.

9.3. В інших випадках, крім обумовленого у п. 19.2 даного Договору, Договір може бути розірваний за пропозицією будь-якої зі Сторін у порядку, встановленому чинним законодавством України і даним Договором, за умови письмового повідомлення про це іншої Сторони за 1 (один) місяць.

9.4. Договір укладено у двох примірниках (по примірнику кожній Стороні), які мають однакову юридичну силу.

10. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

10.1. ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

10.2. Клієнт має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.**

11. ОСОБЛИВІ УМОВИ

11.1. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням цього Договору.

11.2. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. Клієнт / представник Клієнта підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку.

11.3. Крім того, Клієнт / представник Клієнта надає свою згоду на те, що його персональні дані та конфіденційна інформація про Клієнта / представника Клієнта можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

11.4. Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно Клієнт / представник Клієнта погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта / представника Клієнта про таку передачу.

11.5. Клієнт / представник Клієнта засвідчує та гарантує, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів Сторони, бенефіціарів, а також членів їх родин, контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. Клієнт / представник Клієнта зобов'язаний самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом прав.

11.6. Клієнт / представник Клієнта зобов'язується при зміні своїх персональних даних надавати у найкоротший термін ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до Бази персональних даних клієнтів.

11.7. Шляхом підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

Виконавець _____ Клієнт _____

11.8. Шляхом підписання даного Договору Клієнт підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

11.9. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

12. ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ ПРИНЦИПІВ

12.1. Сторони цим підтверджують, що вони поділяють базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі Групи Intesa Sanpaolo, відповідно до яких Банк, зокрема, гарантує забезпечення соціальних пріоритетів у суспільстві відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства; відсторонюється від фінансування та укладення угод з торгівлі та виробництва зброї та військового спорядження, навіть якщо така діяльність дозволена законом (надалі – Проголошена політика Банку).

12.2. Виходячи із вищевказаного, Клієнт цим підтверджує, що:

12.2.1. він ознайомився із Етичним Кодексом Групи Intesa Sanpaolo, затвердженим керівництвом Банку та розміщеним на сайті Банку www.pravex.com.ua;

12.2.2. він ознайомлений із нормами чинного законодавства України, яке забороняє здійснення будь-якої господарської діяльності, що загрожує життю і здоров'ю людей або становить підвищену небезпеку для навколишнього середовища, та усвідомлює, що така діяльність може бути обмежена або зупинена уповноваженими органами у порядку, передбаченому чинним законодавством;

12.2.3. він не здійснює та не планує здійснювати діяльність, яка прямо чи опосередковано порушує чи буде порушувати у майбутньому принципи Проголошеної політики Банку.

12.3. Таким чином, Клієнт зобов'язується:

12.3.1. дотримуватися Проголошеної політики Банку при здійсненні будь-яких господарських та інших операцій, які прямо або опосередковано пов'язані із послугами, які надає Банк, або які мають пряме або опосередковане відношення до Банку;

12.3.2. вжити усіх заходів, залежних від нього, та необхідних для належного виконання ним проголошеної політики Банку;

12.3.3. на будь-якому етапі укладення та виконання Договору, надавати на вмотивовану вимогу Банку протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення фінансову, статистичну та іншу документацію, що підтверджує фактичне та належне виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Проголошеною політикою Банку. Уся інформація надається протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення Банку із обґрунтуванням причин необхідності надання такої інформації. При цьому, Банк має право використовувати інформацію із будь-яких джерел, не заборонених законом, для отримання відомостей про діяльність Клієнта в частині дотримання ним Проголошеної політики Банку;

12.3.4. надавати всебічне сприяння представникам Банку у проведенні аналізу фінансових та інших операцій Клієнта, що підлягають обов'язковому моніторингу на предмет дотримання проголошеної політики Банку.

12.4. У випадку порушення Клієнтом вищевказаних зобов'язань, застосовуються санкції, передбачені цим Договором та чинним законодавством України. Банк матиме право відмовити в здійсненні операцій, якщо такі операції будуть порушувати базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

12.5. У випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.12.3 даного Договору, Банк матиме право достроково розірвати цей Договір в односторонньому порядку. З цією метою Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту із обґрунтуванням причин дострокового розірвання та із вказуванням дати, з настанням якої Договір вважатиметься розірваним. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту надання повідомлення, Клієнт зобов'язаний провести повний розрахунок із Банком, зокрема, але не обмежуючись цим, повернути залишок кредиту, а також сплатити усі існуючі заборгованості за кредитом, відсотки, пеню та штрафи у повному обсязі. При цьому, у випадку розірвання Договору у вказаний у цій Статті спосіб, до Банку не будуть застосовані будь-які санкції в грошовій чи іншій формі за дострокове розірвання Договору, та Банк не буде зобов'язаний відшкодовувати Клієнту будь-які пов'язані із цим збитки.

12.6. Незалежно від застосування санкцій, передбачених вище, у випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.12.3 даного Договору, Банк також матиме право на відшкодування збитків у повному обсязі, у тому числі тих, які завдані репутаційними ризиками.

12.7. У випадку порушення Клієнтом чинного законодавства України, Банк має право негайно повідомити про таке правопорушення уповноважені державні органи.

12.8. У разі неможливості із будь-якої причини виконати повністю або частково зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку, Клієнт з метою запобігання невигідним для Сторін майновим та іншим наслідкам

повинен негайно повідомити про це Банк. При цьому, таке повідомлення повинно містити детальне викладення обставин, у зв'язку із якими Клієнт не в змозі виконати зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку.

13. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ
Найменування:
_____
Юридична адреса/місце проживання: _____
_____
Поточний рахунок № _____
в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

**Примітка до п. 10.2 Договору:
Якщо Клієнт має інший статус платника податку на прибуток, то слід зазначити той статус платника податку, який у нього є.

Виконавець _____ Клієнт _____

Додаток 5 до п. 1.5 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

ДОГОВІР
банківського рахунку №_____
(для рахунків у національній валюті типу «П» та в іноземних валютах)*

м. Київ «__» ____20__ р.

ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК" (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____ від __.__.20__, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (кожен окремо – Сторона, разом – Сторони) уклали даний договір (надалі – Договір) про таке:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Відповідно до цього Договору Банк на підставі заяви Клієнта відкриває йому поточний рахунок типу «П» у національній та/або іноземних валютах №_____ (далі – рахунок) і здійснює за дорученням Клієнта розрахунково-касові операції за цим рахунком.

1.2. Проведення операцій за цим рахунком здійснюється з урахуванням особливостей норм Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України (далі – НБУ) від 12.11.2003 № 492, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком. Зазначені особливості мають переважне значення відносно будь-яких інших умов Договору.

1.3. Здійснення інвестицій в Україні з цього рахунку забороняється.

2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язаний:

2.1.1. Вести комплексне обслуговування Клієнта та здійснювати за його дорученням операції згідно з чинним законодавством України.

2.1.2. Здійснювати обслуговування Клієнта у визначений Банком операційний час щодня, крім вихідних та святкових днів.

2.1.3. Приймати до виконання платіжні доручення Клієнта в межах наявного залишку на рахунку на початок операційного дня, якщо інше не передбачене додатковою угодою до даного Договору між Банком та Клієнтом.

2.1.4. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта з урахуванням коштів, що надходять на його рахунки протягом операційного дня (поточні надходження).

2.1.5. У разі технічної можливості виконувати платіжні доручення Клієнта, які надійшли після операційного часу, визначеного у п. 2.1.2 цього Договору, але не пізніше 17:30.

2.1.6. Операції за дорученням Клієнта здійснювати відповідно до чинних правил Банку та чинного законодавства України. Списання коштів з рахунку Клієнта здійснювати за його дорученням. Примусове списання коштів з рахунку Клієнта здійснюється Банком у випадках, спеціально передбачених чинним законодавством України.

2.1.7. Здійснювати приймання грошової виручки відповідно до Інструкції про ведення касових операцій банками в Україні, затвердженої постановою Правління НБУ від 01 червня 2011 року № 174 (зі змінами та доповненнями), та Правил використання готівкової іноземної валюти на території України, затверджених постановою Правління НБУ від 30.05.2007 № 200.

Видавати Клієнту кошти готівкою у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.1.8. За заявою Клієнта забезпечувати його грошовими чековими книжками (за плату, згідно з затвердженими тарифами Банку) та бланками заяв на переказ готівки, потрібними для здійснення операцій, у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.1.9. На вимогу Клієнта видавати Клієнту або уповноваженим ним особам виписки з рахунку Клієнта з доданням необхідних документів.

2.1.10. Консультувати Клієнта з питань розрахунків, правил документообігу та інших питань, які стосуються безпосередньо розрахунково-касового обслуговування.

2.1.11. Забезпечувати збереження ввірених йому Клієнтом коштів.

2.1.12. У разі проведення помилкового перерахування коштів на рахунок Клієнта повідомляти Клієнта про необхідність повернення помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

---

* Відкривається постійним представництвам – представництвам юридичних осіб – нерезидентів (іноземних компаній, фірм, міжнародних організацій, що представляють інтереси юридичних осіб – нерезидентів в Україні), через які повністю або частково здійснюється підприємницька діяльність нерезидента на території України.

Виконавець _____ Клієнт _____

2.1.13. Банк гарантує таємницю операцій за рахунком Клієнта.

2.2. Клієнт зобов'язаний:

2.2.1. При укладанні даного Договору погодити з Банком строк здавання готівкової виручки (готівки) шляхом укладання додаткової угоди до договору банківського рахунку (додаток до даного Договору).

2.2.2. У разі об'єктивної потреби у перегляді строку здавання готівкової виручки (готівки) звернутися до Банку для погодження нового строку шляхом укладання додаткової угоди до договору банківського рахунку (додаток до даного Договору).

2.2.3. Здійснювати подання документів до Банку на паперовому носії особисто посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів, згідно з карткою зі зразками підписів, або особами, на яких у встановленому чинним законодавством України порядку оформлена відповідна довіреність, якщо інше не передбачене відповідним договором.

2.2.4. Надавати Банку заявку на одержання готівки напередодні одержання її у касі Банку.

2.2.5. У момент одержання коштів або надання платіжного доручення на переказ коштів на виплату заробітної плати у національній валюті надавати платіжні доручення на перерахування платежів, утриманих із заробітної плати працівників і нарахованих до фонду оплати праці, податків до бюджету і зборів до державних цільових фондів, позабюджетних фондів, відповідно до чинного законодавства України, або документи, які підтверджують їх попередню сплату.

2.2.6. Інформувати Банк про помилково виконані операції за рахунком. Виписки з рахунку вважаються підтвердженими, якщо Клієнт не надасть свої зауваження протягом 5 (п'яти) банківських днів від дати проведення операції за рахунком.

2.2.7. Протягом 3 (трьох) робочих днів від дня отримання від Банку повідомлення про здійснення помилкового перерахування грошових коштів ініціювати переказ помилково перерахованої суми за вказаними Банком реквізитами.

У разі порушення неналежним отримувачем триденного терміну Банк має право вимагати від неналежного отримувача повернення суми переказу та оплату пені у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожен день, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно, але не більше 10% від суми переказу.

2.2.8. Протягом п'яти днів після отримання в уповноважених державних органах документів, що підтверджують будь-які зміни, сповістити Банк про зміну юридичної адреси (місцезнаходження), інших реквізитів, зокрема про будь-які зміни в установчих документах та/або у складі засновників та/або учасників, та/або зміни розмірів часток у статутному фонді шляхом надання до Банку копій цих документів, засвідчених у встановленому порядку.

2.2.9. Виконувати чинні інструкції, правила та інші нормативно-правові акти з питань здійснення розрахунково-касових операцій.

2.2.10. Сплачувати Банку вартість послуг з обслуговування у порядку, встановленому у розділі 4 даного Договору.

2.2.11. Забезпечувати своєчасність сплати обслуговування згідно з чинними тарифами Банку.

2.2.12. Сплачувати пеню у разі неможливості стягнення Банком плати за надані послуги через відсутність або недостатність коштів на рахунку Клієнта або з інших незалежних від Банку причин у розмірі подвійної ставки НБУ, що діє на момент виникнення прострочення, за кожен день, починаючи з дати виникнення прострочення до дати сплати послуг.

2.2.13. Надавати Банку не пізніше 31 (тридцять першого) січня кожного року письмове підтвердження залишку коштів на поточному рахунку станом на 01 січня. У разі ненадання Клієнтом підтвердження у вказаний строк залишок коштів вважається підтвердженим.

2.2.14. На вимогу Банку надавати всю необхідну інформацію та документи, необхідні для з'ясування його особистості, суті діяльності, фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA.

2.2.15. Повідомити Банк про зміни статусу платника податку на прибуток підприємства у термін не пізніше наступного дня після отримання в уповноважених державних органах документа, що підтверджує зміну статусу.

2.2.16. Надавати до Банку документи, оформлені згідно з чинним законодавством України, для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

У касових документах на внесення готівки у призначенні платежу чітко зазначати джерело походження готівки.

У грошових чеках на отримання готівки чітко формулювати цільове призначення, що відображає суть операції, яка буде здійснюватися.

2.2.17. У випадку зміни посадової особи, внесеної до картки із зразками підписів, або пролонгації її обов'язків вчасно надавати до Банку документи, які підтверджують її повноваження.

2.2.18. Щотижня кожного понеділка знайомитися з тарифами Банку, що стосуються даного Договору, на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua або зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

2.2.19. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог FATCA форми. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку відповідну форму із зазначенням ідентифікаційного номера платника

податків США (TIN).

Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації клієнта відповідно до вимог FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації\документах, Банк має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:

а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service) в порядку та строки, визначені FATCA; та/або

б) закрити рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

3. ПРАВА СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. Відмовити у здійсненні операцій за рахунком Клієнта за наявності фактів, які свідчать про порушення Клієнтом законодавства, зокрема чинних у Банку правил, а також вимог до оформлення документів і термінів їх надання до Банку. При цьому уповноважена особа Банку на зворотній стороні документів Клієнта вказує причину відмови у здійсненні операції з посиланням на чинне законодавство України та повертає їх Клієнту (засвідчені підписами відповідальних осіб Банку та штампом Банку).

3.1.2. Відмовити у видачі готівки чи прийнятті до виконання платіжного доручення у разі ненадання Клієнтом при одержанні (перерахуванні) коштів на заробітну плату в національній валюті платіжних документів (доручень) на перерахування податків і обов'язкових відрахувань до позабюджетних фондів, згідно з чинним законодавством України, або документального підтвердження їх сплати раніше.

3.1.3. Вимагати розірвання Договору за умови, якщо Клієнт не здійснював операції за рахунком протягом одного року.

3.1.4. Здійснювати повернення розрахункових документів Клієнта у разі ненадання Клієнтом документів та інформації, які необхідні для з'ясування його особистості, суті діяльності, фінансового стану, або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе, а також у разі відмови Банку від проведення операції, як такої, що підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом", з обов'язковим зазначенням причини повернення.

3.1.5. Не приймати до виконання платіжні доручення Клієнта від осіб, які не зазначені в картках із зразками підписів та відбитка печатки або не мають довіреності на право надання до Банку платіжних документів та одержання виписок з рахунку, засвідченої посадовими особами, яким надано право першого та другого підписів, згідно з наданою до Банку карткою зі зразками підписів.

3.1.6. При здійсненні Клієнтом операцій у національній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) 150 000 грн., або в іноземній валюті на суму, яка дорівнює (перевищує) в еквіваленті 150 000 грн. за офіційним курсом НБУ на день здійснення операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції.

3.1.7. Призупинити здійснення операцій за рахунком Клієнта у разі несплати Клієнтом більше одного календарного місяця послуг Банку за обслуговування.

3.1.8. Вимагати у Клієнта документи та інформацію, необхідні для ідентифікації Клієнта, у тому числі відповідно до вимог FATCA, з'ясування суті операції, діяльності і фінансового стану, а також вимагати надання будь-якої іншої інформації, необхідної для відкриття рахунків та здійснення операцій по них у відповідності до законодавства України, вимог FATCA, та виконання умов даного Договору.

3.1.9. Шляхом укладення даного Договору Клієнт, у випадку невиконання або неналежного виконання ним своїх зобов'язань за даним Договором, надає Банку право використовувати банківську таємницю, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформацію про те, чи є він клієнтом Банку, на власний розсуд для надання будь-яким особам, підприємствам, установам, організаціям будь-якої форми власності. У такому випадку розкриття Банком банківської таємниці, що стосується виконання зобов'язань, фінансового стану, а також інформації про те, чи є він клієнтом Банку, Клієнт не буде мати до Банку претензій.

3.1.10. Шляхом укладення даного Договору Клієнт виражає свою згоду на те, що інформація, яка становить банківську таємницю, може бути розкрита материнській компанії ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», якою є банк ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А., Турин, Італія, Національному банку України, правоохоронним або іншим контролюючим органам.

3.1.11. Не приймати до розгляду платіжні документи з підписом посадової особи Клієнта, якщо Банком буде виявлено, що у неї завершився строк повноважень згідно з документами, що зберігаються в справі з юридичного оформлення рахунку.

3.1.12. Не приймати до розгляду платіжні документи за рахунком Клієнта, якщо Банком буде виявлений у платіжних документах факсимільно відтворений підпис або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, що міститься у картках із зразками підписів, наданих Клієнтом.

3.1.13. Відмовити Клієнту у здійсненні операцій за рахунком у випадку наявності факсимільних відтворень підписів на будь-яких документах, які надаються до Банку для юридичного оформлення рахунку Клієнта та здійснення операцій за рахунком.

3.1.14. Призупинити видаткові операції за рахунком, якщо Банком буде виявлено неналежним чином оформлені документи юридичної справи Клієнта.

3.1.15. Шляхом укладення даного Договору Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком подання відомостей про відкриття/закриття рахунку Клієнта в електронному вигляді засобами електронної пошти НБУ на адресу державних податкових адміністрацій.

3.1.16. Самостійно закрити поточний рахунок Клієнта, за яким не відбувався рух коштів понад один рік. При цьому, якщо після письмового повідомлення Банком про закриття рахунку Клієнт протягом двох років не звернувся до Банку для отримання залишку коштів за цим рахунком, Банк має право зарахувати цей залишок на відповідний рахунок Банку і цей Договір припиняє свою дію.

3.1.17. Закрити поточний рахунок, зазначений у п. 1.1 даного Договору, за письмовою заявою Клієнта на закриття рахунку.

3.1.18. Враховуючи кон'юнктуру на грошово-кредитному ринку України (розмір облікової ставки НБУ, розмір відсоткових ставок на фінансовому ринку України, вартість грошових ресурсів Банку тощо), виступати з пропозицією про зміну тарифів за цим Договором, переліку послуг, їх вартості шляхом розміщення відповідної інформації на електронному сайті Банку в мережі Інтернет за адресою www.pravex.com.ua. Також указану інформацію Клієнт має право отримати, зателефонувавши до інформаційного центру Банку за телефонами: (044) 201-16-61/62, 0-800-500-450 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів у межах України).

Неотримання Банком протягом семи днів з моменту розміщення інформації про зміну тарифів у письмовому вигляді будь-яких заперечень від Клієнта у зв'язку з розміщеною інформацією згідно з абзацом 1 даного пункту Договору свідчить про згоду Клієнта на обслуговування за новими тарифами та/або з умовами Банку. При цьому шляхом підписання даного Договору Сторони дійшли згоди про те, що такі зміни не потребують укладення додаткового правочину до цього Договору.

3.1.19. При здійсненні Клієнтом операцій на суму, яка підлягає обов'язковому фінансовому моніторингу згідно із Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або, фінансуванню тероризму», вимагати додаткове підтвердження законності здійснення цієї операції, у разі надання платіжних документів на паперовому носії.

3.1.20. Закрити Рахунок у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA.

3.1.21. Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку, якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, які перебувають на його рахунку.

3.2.2. Одержувати готівку у межах залишку коштів у національній валюті України на його рахунку типу «П».

3.2.3. Висувати претензії з приводу недостачі готівки, отриманої у касі Банку, якщо недостача виявлена при перерахуванні готівки у приміщенні Банку та у присутності його представника.

Банк не розглядає претензії Клієнта про недостачу, якщо її виявлено при перерахуванні готівки поза приміщенням Банку без участі його представників.

3.2.4. Відкликати платіжне доручення в національній валюті та іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі з зазначенням повної інформації про платіжне доручення (Дебет; Кредит; Сума; № п/д) та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, за наявності.

3.2.5. У разі наявності будь-яких заперечень у зв'язку з розміщеною Банком інформацією згідно з абзацом 1 пункту 3.1.18 цього Договору в письмовому вигляді звернутися до Банку з вимогою про розірвання цього Договору.

4. ФІНАНСОВІ ВЗАЄМОВІДНОСИНИ СТОРІН

4.1. Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта самостійно здійснювати переказ коштів з рахунку Клієнта на оплату послуг Банку відповідно до чинних у Банку тарифів.

4.2. Оплата за користування вільними коштами, які перебувають на рахунку Клієнта, здійснюється Банком відповідно до чинних у Банку тарифів.

4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. У випадку невиконання або неналежного виконання обов'язків за цим Договором Сторони несуть відповідальність у порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України.

5.2. У випадку порушення Банком установленого законодавством терміну виконання доручення Клієнта на переказ коштів, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.3. У випадку порушення Банком установленого законодавством терміну завершення переказу, якщо це відбулося з вини Банку, останній сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01% від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 0,1% від суми переказу.

5.4. У випадку несвоєчасного попередження Клієнтом Банку про зміну своїх реквізитів та юридичної адреси Банк не несе відповідальності за неправильне перерахування або неперерахування грошових коштів за даним Договором або неотримання Клієнтом надісланої Банком кореспонденції.

Виконавець _____ Клієнт _____

5.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів та обов'язкових платежів, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

5.6. Банк не несе відповідальності за виконання платіжних документів з підписами посадових осіб Клієнта, термін повноважень яких завершився до строку виконання платіжних документів Банком, якщо до Банку не були своєчасно надані нові картки із зразками підписів посадових осіб Клієнта, яким надається право розпоряджатися рахунком.

5.7. Клієнт несе повну юридичну відповідальність (зокрема кримінально-правову та ін.) за справжність документів, що складаються ним на виконання цього Договору (документи для юридичного оформлення рахунку Клієнта, картки із зразками підписів, платіжні документи, заяви та інші документи), та за будь-які наслідки, спричинені несправжністю таких документів.

5.8. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства.

5.9. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунків, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service), банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

6. ФОРС-МАЖОР

Сторони звільняються від майнової відповідальності (повністю або частково), якщо невиконання або неналежне виконання зобов'язань відбулося внаслідок обставин непереборної сили (воєнних дій, повстання, мобілізації, страйку, епідемії, пожежі та стихійних лих), видання актів органів влади та управління, зокрема нормативних актів НБУ, або інших обставин, які не залежать від волі Сторін, але мають вплив на виконання обов'язків.

Факт дії форс-мажорних обставин повинен бути підтверджений відповідними документами.

7. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ ТИПУ «П» У НАЦІОНАЛЬНІЙ ВАЛЮТІ УКРАЇНИ

7.1. Наявні кошти з рахунку для купівлі на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти використовуються згідно з нормативно-правовими актами НБУ з питань торгівлі іноземної валюти з метою їх перерахування на рахунки і цілі, визначені Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.2003 № 492, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком.

7.2. Рахунок використовується відповідно до правил, установлених для поточних рахунків юридичних осіб – резидентів, крім випадків купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

8. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ В ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

8.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземних валютах на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України. 8.2. Банк розміщує кошти Клієнта, виражені в іноземній, у тому числі вільно конвертованій, валюті в іноземних банках-кореспондентах, власних філіях за кордоном або в інших банках від свого імені.

8.3. Переказ коштів в іноземній валюті з рахунку Клієнта Банк виконує за платіжними дорученнями в іноземній валюті у межах залишків коштів на рахунку на початок операційного дня з урахуванням суми коштів, потрібної для сплати можливих комісійних винагород (витрат) згідно з тарифами Банку.

У разі технічної можливості Банк виконує переказ і продаж іноземної валюти з урахуванням коштів, які надходять на рахунок Клієнта протягом операційного дня.

8.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня. 8.5. Банк здійснює купівлю/продаж іноземної валюти за дорученням Клієнта та зарахування купленої іноземної валюти чи гривневого еквівалента проданої іноземної валюти на рахунок Клієнта у термін, визначений чинним законодавством України.

8.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи- підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку.

Виконавець _____ Клієнт _____

8.7. У випадку повернення без виконання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти, повернення проводиться співробітником Банку, що обслуговує рахунок Клієнта, у порядку, зворотному до порядку подання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти (письмово або в електронному вигляді).

8.8. Клієнт має право отримати інформацію про суму купленої або проданої безготівкової іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо, у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України. Також Клієнт має право отримати інформацію за його письмовим запитом щодо курсу, за яким іноземна валюта була куплена в НБУ чи продана НБУ у випадку здійснення Клієнтом операції купівлі або продажу безготівкової іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України.

8.9. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує / доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією,

згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому уповноважений банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов'язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

8.10. У випадку необхідності відкликання заяви на купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт надає до кінця операційного дня, що передує дню торгів на міжбанківському валютному ринку України, лист про відкликання такої заяви, що складений у довільній формі і завірений підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком його печатки (за її наявності). У разі понесення витрат та/або збитку Банком у результаті відкликання заяви про купівлю або продаж безготівкової іноземної валюти Клієнт доручає Банку самостійно списати з рахунку суму відшкодування у розмірі понесених витрат та/або збитку Банком.

9. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

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

9.2. Спори та розбіжності, що виникають з цього Договору підлягають вирішенню шляхом переговорів, а у випадку недосягнення згоди – в судах загальної юрисдикції (господарських судах) в порядку, визначеному чинним законодавством України.

9.3. Цей Договір регулюється правом України.

10. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ДОПОВНЕННЯ

10.1. Договір набуває сили від моменту його укладання і діє до моменту закриття рахунку у Банку в установленому порядку, але не раніше моменту виконання Сторонами своїх зобов'язань за даним Договором у повному обсязі.

10.2. У випадку наявності у Клієнта заборгованості перед Банком без згоди Банку Договір не може бути розірваним з ініціативи Клієнта.

10.3. В інших випадках, крім обумовленого у п. 10.2 даного Договору, Договір може бути розірвано за пропозицією будь-якої зі Сторін у порядку, встановленому чинним законодавством України і даним Договором, за умови письмового повідомлення про це іншої Сторони за 1 (один) місяць.

10.4. Договір укладено у двох примірниках (по примірнику кожній Стороні), які мають однакову юридичну силу.

11. СТАТУС ПЛАТНИКА ПОДАТКУ

11.1. ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.

11.2. Клієнт має статус платника податку на прибуток на загальних підставах згідно з Податковим кодексом України.*

12. ОСОБЛИВІ УМОВИ

12.1. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) його персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням цього Договору.

Виконавець _____ Клієнт _____

12.2. Шляхом укладання даного Договору Клієнт / представник Клієнта підтверджує інформування з боку Банку про його права, як суб'єкта персональних даних, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних» та розміщені на власному веб-сайті (веб-сторінці) Банку за адресою http://www.pravex.com.ua. Клієнт / представник Клієнта підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, що зазначені у даному розділі Договору, про включення персональних даних Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку.

12.3. Крім того, Клієнт / представник Клієнта надає свою згоду на те, що його персональні дані та конфіденційна інформація про Клієнта / представника Клієнта можуть бути передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турин, Італія).

12.4. Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно Клієнт / представник Клієнта погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта / представника Клієнта про таку передачу.

12.5. Клієнт / представник Клієнта засвідчує та гарантує, що при передачі Банку персональних даних про будь-яких фізичних осіб, що містяться в Договорі та в інших документах, які надані Банку в процесі виконання Договору, були дотримані вимоги у сфері захисту персональних даних в частині отримання згоди на обробку персональних даних керівників, членів органів управління, найманих працівників, учасників, акціонерів, власників істотної участі, контролерів Сторони, бенефіціарів, а також членів їх родин, контрагентів, їх керівників та найманих працівників тощо. Клієнт / представник Клієнта зобов'язаний самостійно повідомляти таких осіб про передачу їх персональних даних, а також про порядок реалізації ними визначених Законом прав.

12.6. Клієнт / представник Клієнта зобов'язується при зміні своїх персональних даних надавати у найкоротший термін ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до Бази персональних даних клієнтів.

12.7. Шляхом підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

12.8. Шляхом підписання даного Договору Клієнт підтверджує, що він (Клієнт) до укладення даного Договору був ознайомлений з інформацією про те, що Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) не відшкодовує кошти за даним Договором.

12.9. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку Згоду здійснювати передачу персональних даних Клієнта та уповноважених осіб Клієнта, розкриття банківської таємниці та іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, зокрема, у таких випадках:

- Податковій службі США (U.S. Internal Revenue Service) при наданні звітності в порядку та обсягах, визначених FATCA;
- особам, що приймають участь в переказі коштів на Рахунок Клієнта (наприклад, банкам-кореспондентам, Платіжним системам та їх учасникам, відправникам та отримувачам переказів, іншим установам, що здійснюють авторизацію чи процесінг переказів), юридичним особам Інтеза Санпаоло Груп (Intesa Sanpaolo Group), а також в інших випадках, передбачених FATCA.

13. ДОТРИМАННЯ ЕТИЧНИХ ПРИНЦИПІВ

13.1. Сторони цим підтверджують, що вони поділяють базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі Групи Intesa Sanpaolo, відповідно до яких Банк, зокрема, гарантує забезпечення соціальних пріоритетів у суспільстві відповідно до вимог національного та міжнародного законодавства; відсторонюється від фінансування та укладення угод з торгівлі та виробництва зброї та військового спорядження, навіть якщо така діяльність дозволена законом (надалі – Проголошена політика Банку).

13.2. Виходячи із вищевказаного, Клієнт цим підтверджує, що:

13.2.1. він ознайомився із Етичним Кодексом Групи Intesa Sanpaolo, затвердженим керівництвом Банку та розміщеним на сайті Банку www.pravex.com.ua;

13.2.2. він ознайомлений із нормами чинного законодавства України, яке забороняє здійснення будь-якої господарської діяльності, що загрожує життю і здоров'ю людей або становить підвищену небезпеку для навколишнього середовища, та усвідомлює, що така діяльність може бути обмежена або зупинена уповноваженими органами у порядку, передбаченому чинним законодавством;

13.2.3. він не здійснює та не планує здійснювати діяльність, яка прямо чи опосередковано порушує чи буде порушувати у майбутньому принципи Проголошеної політики Банку.

13.3. Таким чином, Клієнт зобов'язується:

13.3.1. дотримуватися Проголошеної політики Банку при здійсненні будь-яких господарських та інших операцій, які прямо або опосередковано пов'язані із послугами, які надає Банк, або які мають пряме або опосередковане відношення до Банку;

13.3.2. вжити усіх заходів, залежних від нього, та необхідних для належного виконання ним проголошеної політики Банку;

13.3.3. на будь-якому етапі укладення та виконання Договору, надавати на вмотивовану вимогу Банку протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення фінансову, статистичну та іншу документацію, що підтверджує фактичне та належне виконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Проголошеною політикою Банку. Уся інформація надається протягом 5 (*п'яти*) робочих днів з моменту письмового звернення Банку із обґрунтуванням

причин необхідності надання такої інформації. При цьому, Банк має право використовувати інформацію із будь-яких джерел, не заборонених законом, для отримання відомостей про діяльність Клієнта в частині дотримання ним Проголошеної політики Банку;

13.3.4. надавати всебічне сприяння представникам Банку у проведенні аналізу фінансових та інших операцій Клієнта, що підлягають обов'язковому моніторингу на предмет дотримання проголошеної політики Банку.

13.4. У випадку порушення Клієнтом вищевказаних зобов'язань, застосовуються санкції, передбачені цим Договором та чинним законодавством України. Банк матиме право відмовити в здійсненні операцій, якщо такі операції будуть порушувати базові принципи та цінності Банку, викладені у Етичному Кодексі ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК».

13.5. У випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.13.3 даного Договору, Банк матиме право достроково розірвати цей Договір в односторонньому порядку. З цією метою Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту із обґрунтуванням причин дострокового розірвання та із вказуванням дати, з настанням якої Договір вважатиметься розірваним. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту надання повідомлення, Клієнт зобов'язаний провести повний розрахунок із Банком, зокрема, але не обмежуючись цим, повернути залишок кредиту, а також сплатити усі існуючі заборгованості за кредитом, відсотки, пеню та штрафи у повному обсязі. При цьому, у випадку розірвання Договору у вказаний у цій Статті спосіб, до Банку не будуть застосовані будь-які санкції в грошовій чи іншій формі за дострокове розірвання Договору, та Банк не буде зобов'язаний відшкодовувати Клієнту будь-які пов'язані із цим збитки.

13.6. Незалежно від застосування санкцій, передбачених вище, у випадку грубого або постійного порушення Клієнтом зобов'язань, передбачених п.13.3 даного Договору, Банк також матиме право на відшкодування збитків у повному обсязі, у тому числі тих, які завдані репутаційними ризиками.

13.7. У випадку порушення Клієнтом чинного законодавства України, Банк має право негайно повідомити про таке правопорушення уповноважені державні органи.

13.8. У разі неможливості із будь-якої причини виконати повністю або частково зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку, Клієнт з метою запобігання невигідним для Сторін майновим та іншим наслідкам повинен негайно повідомити про це Банк. При цьому, таке повідомлення повинно містити детальне викладення обставин, у зв'язку із якими Клієнт не в змозі виконати зобов'язання відповідно до проголошеної політики Банку.

14. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ
Найменування:
_____
Юридична адреса/місце проживання: _____
_____
Поточний рахунок № _____
в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

*Примітка до п. 11.2 Договору:
Якщо Клієнт має інший статус платника податку на прибуток, то слід зазначити той статус платника податку, який у нього є.

Виконавець _____ Клієнт _____

Додаток 6 до п. 1.6 рішення
ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

Додаткова угода № _____

до договору _____ №_____від __.__.____ р.

м. ___ _____ «__»_____ 20__ р.

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (надалі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона) уклали дану додаткову угоду № __ (надалі – Додаткова угода) до договору _____ №_____ від __.__.____ р. (надалі – Договір) про нижченаведене:

1. Сторони домовилися внести наступні зміни до Договору:

1.1. Доповнити Договір п.4.3. наступного змісту:

«4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті».

1.2. розділ 7 Договору виключити, в результаті чого розділи 8 – 14 Договору вважати розділами 7-13 відповідно і посилання по тексту Договору на п.10.2. вважати відповідно посиланням на п.9.2. Договору.

1.3. п.7.1., п.7.4., п. 7.6. Договору (згідно з нумерацією, визначеною в п. 1.2. даної Додаткової угоди) викласти у наступній редакції:

«п. 7.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземних валютах на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України».

«п.7.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня».

«п.7.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи- підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку».

1.4. п.7.7. і п.7.8. Договору (згідно з нумерацією, визначеною в п.1.2. даної Додаткової угоди) виключити, в результаті чого п.п.7.9. – 7.12. Договору вважати пп. 7.7. – 7.10. відповідно.

2. Усі інші умови Договору залишаються без змін.

3. Дана Додаткова угода набуває чинності з дати її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Договору.

4. Дана Додаткова угода складена українською мовою у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК **ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"** 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, К/р 32006102801026 в НБУ Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920 Індивідуальний податковий номер 143609226650 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754 Тел.: _____ (посада) _____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали) М.П.	**КЛІЄНТ** Найменування: _____ Юридична адреса/місце проживання: _____ _____ Поточний рахунок № _____ _____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____ Тел.: _____ (посада) _____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали) М.П.

Виконавець _____ Клієнт_____

Додаток 7 до п. 1.7 рішення
ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

Додаткова угода № _____
до договору _____ №_____від __.__.____ р.

м. ____ _____ «__»_____ 20__ р.

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (надалі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона) уклали дану додаткову угоду № _____ (надалі – Додаткова угода) до договору _____ №_____ від __.__.____ р. (надалі – Договір) про нижченаведене:

1. Сторони домовилися внести наступні зміни до Договору:

1.1. Доповнити Договір п.4.3. наступного змісту:

«4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті».

1.2. п.7.1. Договору викласти у наступній редакції:

«7.1. Наявні кошти з рахунку для купівлі на міжбанківському валютному ринку України іноземної валюти використовуються згідно з нормативно-правовими актами НБУ з питань торгівлі іноземної валюти з метою їх перерахування на рахунки і цілі, визначені Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління НБУ від 12.11.2003 № 492, у редакції, чинній на момент здійснення операцій за рахунком».

1.3. п.п.7.1.1. – 7.1.2., п.7.2., п.п.8.7.- 8.8. Договору виключити, в результаті чого п.7.3. Договору вважати п.7.2., п.п. 8.9. – 8.12. вважати п.п. 8.7.-8.10. відповідно.

1.4. п.8.1., п.8.4. та п.8.6. Договору викласти у наступній редакції:

«п.8.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземних валютах на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України».

«8.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня».

«8.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи- підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку».

2. Усі інші умови Договору залишаються без змін.

3. Дана Додаткова угода набуває чинності з дати її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Договору.

4. Дана Додаткова угода складена українською мовою у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК	**КЛІЄНТ**
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"	Найменування: _____
01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,	Юридична адреса/місце проживання: _____
К/р 32006102801026 в НБУ	_____
Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920	Поточний рахунок № _____ _____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Індивідуальний податковий номер 143609226650	Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____
Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754	Тел.:
Тел.:	
_____	_____
(посада)	(посада)
_____ _____	_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)	(підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.	М.П.

Виконавець _____ Клієнт _____

Додаток 8 до п. 1.8 рішення
ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

Додаткова угода № _____
до договору _____ №_____від __.__.____ р.

м. ___ _____ «__»_____ 20__ р.

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (надалі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона) уклали дану додаткову угоду № __ (надалі – Додаткова угода) до договору _____ №_____ від __.__.____ р. (надалі – Договір) про нижченаведене:

1. Сторони домовилися внести наступні зміни до Договору:

1.1. Доповнити Договір п. 1.3. наступного змісту:

«1.3. Сторони домовились установити такий строк здавання готівкової виручки(готівки) для її зарахування на рахунок у Банку:*

_____

* Можливі варіанти:

- щоденно, у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси підприємства (Клієнта);
- наступного дня після надходження готівкової виручки (готівки) до каси підприємства (Клієнта);[1]
- не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів (для підприємств (Клієнтів), що розташовані у населених пунктах, де немає банків)».

1.2. п.2.2.1., п.2.2.2. Договору виключити, в результаті чого п.п. 2.2.3. – 2.2.18 Договору вважати п.п. 2.2.1. – 2.2.16. відповідно.

1.3. Доповнити Договір п.4.3. наступного змісту:

«4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті».

1.4. п.7.1., п. 7.4. та п. 7.6. Договору викласти у наступній редакції:

«7.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземній валюті на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України».

«7.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня».

«7.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи - підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку».

2. Усі інші умови Договору залишаються без змін.

3. Дана Додаткова угода набуває чинності з дати її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Договору.

[1] Для підприємств (Клієнтів), у яких час закінчення робочого дня (зміни), що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку і графіками змінності відповідно до законодавства України, не дає змогу забезпечити здавання готівкової виручки (готівки) в день її надходження,

Виконавець _____ Клієнт _____

4. Дана Додаткова угода складена українською мовою у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК **ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"** 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, К/р 32006102801026 в НБУ Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920 Індивідуальний податковий номер 143609226650 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754 Тел.:	**КЛІЄНТ** Найменування: _____ Юридична адреса/місце проживання: _____ _____ Поточний рахунок № _____ _____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____ Тел.:
_____ (посада)	_____ (посада)
_____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали)	_____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали)
М.П.	М.П.

Виконавець _____ Клієнт _____

Додаток 9 до п. 1.9 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

Додаткова угода №_____
до договору _____ №_____від __.__.____ р.

м. ___ _____ «__»_____ 20__ р.

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (надалі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона) уклали дану додаткову угоду № __ (надалі – Додаткова угода) до договору _____ №_____ від __.__.____ р. (надалі – Договір) про нижченаведене:

1. Сторони домовилися внести наступні зміни до Договору:

1.1. п.2.1.3. Договору викласти у наступній редакції:

«2.1.3.Приймати до виконання платіжні доручення від Клієнта за умови, що їх сума не перевищує суму, яка є на рахунку платника, якщо інше не передбачене додатковою угодою до даного Договору між Банком та Клієнтом».

1.2. п.п. 3.1.2. – 3.1.3., п.п. 3.2.2. – 3.2.3. Договору виключити, в результаті чого п.п.3.1.4. – 3.1.19. вважати п.п.3.1.2. – 3.1.17, п.п. 3.2.4. - 3.2.5. вважати п. 3.2.2.- 3.2.3. відповідно, і посилання по тексту Договору на п.3.1.18. вважати посиланням на п.3.1.16 Договору.

1.3. Доповнити Договір п.4.3. наступного змісту:

«4.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк зобов'язується за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від обов'язкового продажу іноземної валюти, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті».

1.4. п.2.1.3., п. 3.2.2., п. 7.1., п. 7.4. та п. 7.6. Договору (згідно з нумерацією, визначеною в п.1.2. даної Додаткової угоди) викласти у наступній редакції:

«п.2.1.3. Приймати до виконання платіжні доручення від Клієнта за умови, що їх сума не перевищує суму, яка є на рахунку платника, якщо інше не передбачене додатковою угодою до даного Договору між Банком та Клієнтом».

«п. 3.2.2. Відкликати платіжне доручення в національній валюті та іноземній валюті у будь-який час до списання суми коштів з його рахунку і лише у повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного у довільній формі з зазначенням повної інформації про платіжне доручення (Дебет; Кредит; Сума; № п/д) та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, за наявності».

«п. 7.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в іноземній валюті на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України та даним Договором.

Іноземна валюта, яка надійшла на поточний валютний рахунок Клієнта у Банку, зараховується на умовах та у порядку, встановлених чинним законодавством України».

«п. 7.4. Платіжне доручення в іноземній валюті приймається Банком до виконання протягом 30 календарних днів, починаючи з дня його оформлення. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку: для власних коштів та куплених коштів в валютах другої групи Класифікатора іноземних валют – до 15:00, для куплених коштів в валютах першої групи Класифікатора – до 16:00, виконується поточного операційного дня. Платіжні доручення в іноземній валюті, які надійшли до Банку пізніше вищезазначеного часу, виконуються Банком наступного операційного дня».

«п.7.6. У разі отримання повідомлення про переказ коштів в іноземній валюті на користь Клієнта, у якому відсутні/неточні реквізити Клієнта-отримувача (найменування або прізвище та ім'я (для фізичної особи-підприємця), номер рахунку), Банк звертається до банку, що обслуговує платника для з'ясування реквізитів. Витрати, пов'язані із з'ясуванням реквізитів, Клієнт доручає Банку відшкодувати з рахунку Клієнта самостійно, відповідно до діючих тарифів Банку».

2. Усі інші умови Договору залишаються без змін.

Виконавець _____ Клієнт_____

3. Дана Додаткова угода набуває чинності з дати її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Договору.

4. Дана Додаткова угода складена українською мовою у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ
Найменування:
_____
Юридична адреса/місце проживання: _____
_____
Поточний рахунок № _____ _____
в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

Виконавець _____ Клієнт_____

Додаток 10 до п. 1.10 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

Додаткова угода №_____
до договору _____ №_____від __.__.____ р.

м. _____ «__»_____ 20__ р.

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (надалі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона) уклали дану додаткову угоду № __ (надалі – Додаткова угода) до договору _____ №_____ від __.__.____ р. (надалі – Договір) про нижченаведене:

1. Сторони домовилися внести зміни до Договору, а саме п. __[1] Договору викласти у наступній редакції:

«Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт перераховує/доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:

- купівлі іноземної валюти,
- сплати комісійної винагороди,
- сплати збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією,

згідно з реквізитами, зазначеними у заяві на купівлю безготівкової іноземної валюти.

При цьому уповноважений банк після визначення курсу угоди купівлі безготівкової іноземної валюти та формування бухгалтерських проводок за такою операцією зобов'язаний нарахувати, утримати та перерахувати від імені та за рахунок коштів Клієнта суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку».

2. Усі інші умови Договору залишаються без змін.

3. Дана Додаткова угода набуває чинності з дати її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Договору.

4. Дана Додаткова угода складена українською мовою у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК **ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"** 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, К/р 32006102801026 в НБУ Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920 Індивідуальний податковий номер 143609226650 Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754 Тел.: _____ (посада) _____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали) М.П.	**КЛІЄНТ** Найменування: _____ Юридична адреса/місце проживання: _____ _____ Поточний рахунок № _____ _____ в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838 Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____ Тел.: _____ (посада) _____ _____ (підпис) (прізвище та ініціали) М.П.

[1] *Примітка до пункту 1 Додаткової угоди:*
Необхідно вказати відповідний пункт Договору, який викладається у новій редакції, а саме:
п.7.11 - у разі укладення додаткової угоди до договору банківського рахунку;
п. 7.9 - у разі укладення додаткової угоди до договору інвестиційного банківського рахунку або договору банківського рахунку (для рахунків у національній валюті типу «Н» та в іноземних валютах);
п.8.9. у разі укладення додаткової угоди до договору банківського рахунку (для рахунків у національній валюті типу «П» та в іноземних валютах).

Виконавець _____ Клієнт_____

Додаток 11 до п. 1.11 рішення

ЗАТВЕРДЖЕНО
рішенням Голови Правління
ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК»
від 10.01.2017 № 2

Додаткова угода № _____
до договору _____ №_____від __.__.____ р.

м. ___ «__»_____ 20__ р.

Публічне акціонерне товариство комерційний банк "ПРАВЕКС-БАНК", (надалі – Банк), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з однієї сторони, і _____ (надалі – Клієнт), в особі _____, який(а) діє на підставі _____, з іншої сторони (надалі разом – Сторони, а кожен окремо – Сторона) уклали дану додаткову угоду № __ (надалі – Додаткова угода) до договору _____ №_____ від __.__.____ р. (надалі – Договір) про нижченаведене:

1. Сторони домовилися доповнити права Банку у Договорі пунктом ____ наступного змісту:
«п. ___ Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів, у випадку, якщо на запитувані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України.»

2. Усі інші умови Договору залишаються без змін.
3. Дана Додаткова угода набуває чинності з дати її підписання Сторонами і є невід'ємною частиною Договору.
4. Дана Додаткова угода складена українською мовою у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

ПІДПИСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК
ПАТКБ "ПРАВЕКС-БАНК"

01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2,
К/р 32006102801026 в НБУ

Код Банку 300001, Код за ЄДРПОУ 14360920
Індивідуальний податковий номер 143609226650

Свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ № 100247754
Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

КЛІЄНТ
Найменування:
_____
Юридична адреса/місце проживання: _____
_____
Поточний рахунок № _____ _____
в ПАТКБ «ПРАВЕКС-БАНК», Код Банку 380838
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____

Тел.:

_____
(посада)

_____ _____
(підпис) (прізвище та ініціали)

М.П.

Виконавець _____ Клієнт_____