

# ДОГОВІР ПОТОЧНОГО РАХУНКУ № [номер договору]

Україна, м. [назва міста]

[дата]

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК», далі за текстом - «Банк», від імені якого діє [посада уповноваженої особи] [ПІБ уповноваженої особи] на підставі [підстави для дії уповноваженої особи: статуту, довіреності від <дата>, посвідченої приватним нотаріусом, <назва округу > <ПІБ нотаріуса >, зареєстрованої в реєстрі за номером <номер >], з однієї сторони,

та громадян[ин/ка] [вказати країну в називному відмінку] [ПІБ клієнта], далі за текстом - «Клієнт», з іншої сторони, а разом за текстом - «Сторони», уклали цей Договір поточного рахунку, далі за текстом – «Договір», про наступне:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. За цим Договором, Банк відкриває на ім'я Клієнта поточний рахунок № [вказати номер рахунку] у [вказати валюту рахунку], далі за текстом – «Рахунок», та здійснює розрахунково-касове обслуговування відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Випуск та використання електронних платіжних засобів за цим Договором не передбачається.
- 1.2. Відкриття та обслуговування поточного рахунку фізичній особі - нерезиденту для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються іншою фізичною особою - нерезидентом і підлягають оподаткуванню в рамках даного Договору не здійснюється.

## 2. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

### 2.1. Банк зобов'язується:

- 2.1.1. Належним чином виконувати всі умови цього Договору.
- 2.1.2. Приймати до виконання документи на переказ коштів, що надаються Клієнтом протягом встановленого Банком операційного часу, в день їх надходження.
- 2.1.3. Своєчасно здійснювати розрахункові операції у відповідності із Законом України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» та іншими нормативними актами.
- 2.1.4. Забезпечити своєчасне зарахування коштів на Рахунок Клієнта.
- 2.1.5. Здійснювати приймання та видачу готівкових коштів у відповідності до діючого законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.
- 2.1.6. У випадку зарахування помилкового переказу на Рахунок Клієнта, повідомити Клієнта про такий переказ та про необхідність повернення коштів, що були помилково зараховані на Рахунок Клієнта, у триденний термін від дати отримання такого повідомлення.
- 2.1.7. Забезпечити конфіденційність інформації щодо руху та залишку коштів на Рахунку Клієнта, за винятком випадків надання цієї інформації третім особам у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором.
- 2.1.8. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або одержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції. У разі такого зупинення видаткових операцій, прибуткові операції не зупиняються. Зупинення фінансових операцій здійснюється на строк та у порядку, передбаченому чинним законодавством України. Проте, таке зупинення не є підставою для виникнення цивільно-правової відповідальності Банку за порушення умов відповідних правочинів.

### 2.2. Клієнт зобов'язується:

- 2.2.1. Користуватись Рахунком з додержанням вимог чинного законодавства та цього Договору.
- 2.2.2. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дня повідомлення Банком про здійснення помилкового переказу коштів на Рахунок Клієнта повернути до Банку помилково зараховані кошти на реквізити, вказані Банком.
- 2.2.3. Своєчасно та в повному обсязі оплачувати Банку вартість послуг, які надані Банком за Договором та інші платежі, відповідно до умов Договору та встановлених Тарифів.

2.2.4. На першу вимогу Банку відвідати відділення Банку, та надати достовірні документи та/або відомості, необхідні з метою:

- здійснення Банком процедур ідентифікації, вивчення Клієнта і аналізу його фінансових операцій. Зокрема, надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, джерел походження коштів, мети та підстави здійснення фінансових операцій, уточнення/перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікації Клієнта та інші документи/відомості, необхідні для виконання Банком функцій суб'єкту первинного Фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення та/або інформацію і документи на виконання вимог податкового законодавства США (ФАТСА);
- виконання Банком функцій агента валютного контролю (зокрема, документи, що підтверджують законність здійснення Клієнтом валютних операцій);
- здійснення Банком контролю за дотриманням Клієнтом режиму функціонування Рахунку, відповідно до чинного законодавства України.

У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного надання неправдивих відомостей щодо себе або у разі не явки Клієнта до Банку з метою надання запитуваних Банком документів/відомостей, в тому числі з метою уточнення/перевірки/оновлення ідентифікаційних даних Клієнта, Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні.

2.2.5. У випадку закриття Рахунку надати до Банку платіжне доручення на переказ залишку коштів з Рахунку або отримати грошові кошти через касу Банку.

2.2.6. Повідомляти Банк про всі зміни в документах та/або інформації, що були надані Клієнтом при укладанні цього Договору (паспортні дані, зареєстроване місце проживання/місце перебування, контактні реквізити, номер мобільного телефону, електронної пошти, зазначені Клієнтом у Договорі), у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України та Договором. Інформація та/або документи підлягають наданню не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати настання відповідних змін та/або дати одержання письмової вимоги від Банку, а інформація про зміну/блокування/тимчасову недоступність адреси електронної пошти та номери мобільного телефону – не пізніше 1 (одного) дня з дати такої зміни/блокування/тимчасової недоступності, якщо інший порядок не встановлений іншими умовами Договору. У випадку відсутності у Банку інформації про зміни, попередньо надана Клієнтом інформація (паспортні дані, зареєстроване місце проживання/місце перебування, контактні реквізити, номер мобільного телефону, електронної пошти тощо) вважається дійсною.

2.2.7. Повідомити Банк про факт набуття ним статусу інсайдера/пов'язаної особи протягом 5 (п'яти) робочих днів з моменту набуття такого статусу, а також до укладення правочину повідомляти, якщо щодо вчинення такого правочину є заінтересованість у Клієнта (Клієнт є заінтересованою у вчиненні правочину особою). Клієнт укладенням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений із ст. 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст. 71 Закону України «Про акціонерні товариства». При порушенні зобов'язань, передбачених цим пунктом Договору, та настанні негативних наслідків для Банку, Клієнт зобов'язаний компенсувати Банку всі понесені у зв'язку з цим витрати (в тому числі, але не виключно, штрафи).

2.2.8. Клієнт шляхом укладення цього Договору надає наступні запевнення та гарантії:

- Клієнт є дієздатною особою, яка має повне право укласти та виконати цей Договір та відповідати по своїх зобов'язаннях за цим Договором, а також усвідомлює значення своїх дій, якими може свідомо керувати, та не перебуває під впливом помилки, обману, насильства, погрози, тяжкої обставини;
- укладення цього Договору не призведе до порушення будь-якого положення чинного законодавства України, що має відношення до Клієнта;
- цей Договір не вступає у суперечність з попередніми договорами Клієнта, а також відсутні будь-які інші обставини, що обмежують Клієнта в укладенні та виконанні цього Договору;
- перед укладенням цього Договору Клієнт в повній мірі ознайомлений з умовами обслуговування, а також з інформацією, обов'язковість повідомлення якої передбачено чинним законодавством України, в тому числі зі змістом Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, вимоги якої є для

- Клієнта обов'язковими, та Клієнту відомо, що Рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
- надані Клієнтом Банку документи не містять будь-яких недостовірних відомостей, складені та/або отримані в порядку, передбаченому чинним законодавством України, на день укладення Договору є чинними та достовірними;
  - Клієнт засвідчує та гарантує, що ні він, ні його Довірені особи не є податковими резидентами США, в іншому випадку Клієнт/Довірена особа зобов'язується надати до Банку всю необхідну інформацію разом із заповненою відповідно до вимог податкової служби США формою W9 із зазначенням податкового номеру платника податків США (GIIN) Клієнта /довіреної особи;
  - Клієнт надав Банку повну та достовірну інформацію, достатню для встановлення особи Клієнта, змісту його діяльності та фінансового стану, у тому числі для ідентифікації Клієнта відповідно до вимог законодавства України та проведення FATCA-ідентифікації;
  - Клієнт володіє українською мовою в обсязі, достатньому для повного розуміння умов цього Договору.

### 3. ПРАВА СТОРІН

#### 3.1. Банк має право:

- 3.1.1. Не приймати у Клієнта розрахункові документи або повернути розрахункові документи Клієнту не пізніше наступного операційного дня Банку у випадках, якщо вони оформлені Клієнтом із порушенням вимог діючого законодавства України.
- 3.1.2. Використовувати кошти Клієнта на Рахунку гарантуючи при цьому Клієнту право безперешкодного розпорядження ними згідно з Договором.
- 3.1.3. Своєчасно одержувати від Клієнта оплату за надані послуги та проведені операції відповідно до Тарифів..
- 3.1.4. Змінювати Тарифи та умови обслуговування Рахунку, повідомивши про це Клієнта шляхом розміщення інформації у відділеннях Банку та/або на Сайті Банку не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до введення у дію таких змін.
- 3.1.5. Вимагати від Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей, необхідних для:
  - уточнення/перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікації, суті діяльності та фінансового стану Клієнта, аналізу його фінансових операцій, а також надання інших документів/відомостей, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу у відповідності до законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення;
  - проходження процедури верифікації Клієнта у відповідності до внутрішніх положень Банку при здійсненні Клієнтом операцій за Рахунком та/або отриманні Клієнтом інформації щодо стану Рахунку та умов його використання за допомогою Дистанційних каналів обслуговування;
  - виконання вимог законодавства України, умов Договору, внутрішніх документів Банку з питань Фінансового моніторингу, вимог податкового законодавства США, включаючи FATCA, зокрема, документи та інформацію щодо Клієнта та/або довіреної особи
- 3.1.7. Сторони дійшли згоди, що Банк має право розірвати в односторонньому порядку Договір, у порядку та випадках, передбачених Договором, а також закрити Рахунок у випадку відсутності операцій за Рахунком протягом 12 (дванадцяти) місяців поспіль або якщо протягом 12 (дванадцяти) місяців не була сплачена винагорода/комісія за обслуговування Рахунку. Банк також має право відмовитися від проведення фінансових операцій та обслуговування Рахунку у випадку ненадання/неналежного надання Клієнтом документів/відомостей необхідних для уточнення/перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікації протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати направлення Клієнту відповідного повідомлення Банком.
- 3.1.8. Розкривати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю, і обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України та умовами Договору.

3.1.9. Банк може відмовити Клієнту в обслуговуванні Рахунку у випадку, якщо етична поведінка Клієнта не відповідає нормам, прийнятим в суспільстві та/або якщо носить образливий характер та порушує громадський порядок і спокій інших громадян, в тому числі працівників Банку.

### **3.2. Клієнт має право:**

- 3.2.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку за умови дотримання вимог чинного законодавства України та Договору. Операції за Рахунком можуть бути обмежені або припинені лише у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України нормативно-правовими актами Національного банку України та Договором.
- 3.2.2. Платіжні операції за Рахунком Клієнта можуть здійснюватися за розпорядженням Клієнта або за його дорученням на підставі довіреності, засвідченої в установленому законодавством порядку. При цьому письмові розпорядження можуть підписуватися Власником рахунку або довіреною особою. При зміні повноважень довіреної особи, Власник рахунку зобов'язаний негайно повідомити про це в письмовій формі Банк, в іншому випадку Банк не несе відповідальності за проведені довіреною особою операції.
- 3.2.3. Вимагати від Банку своєчасного та повного проведення Платіжних операцій за Рахунком та надання інших передбачених Договором послуг у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та Договору.
- 3.2.4. Ініціювати закриття Рахунку шляхом звернення до відділення Банку, в якому було відкрито Рахунок, та подання письмової заяви про закриття рахунку за встановленою Банком формою. В день подання заяви про закриття рахунку Клієнт сплачує заборгованість за Договором (за наявності).

## **4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

- 4.1. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ. У разі виявлення невідповідності такої інформації, в тому числі при проведенні операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності, Клієнт відшкодовує Банку завдані внаслідок цього збитки (шкоду) та/або можливі штрафи (в разі їх застосування до Банку).
- 4.2. За порушення строків на здійснення переказу коштів за дорученням Клієнта, Банк несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.
- 4.3. У випадках, коли стягнення Банком суми помилково зарахованих коштів не можливе з причин відсутності або недостатності коштів на Рахунку або з інших причин що не залежать від Банку, та за прострочення повернення Банку суми помилково зарахованих коштів на Рахунок, Клієнт сплачує Банку пеню, у розмірі 0,1% від суми неповернених коштів за кожен день такого прострочення.
- 4.4. У випадках прострочення оплати послуг, та у разі, коли Договірне списання Банком коштів з Рахунку для сплати наданих послуг не можливе з причин відсутності або недостатності коштів на Рахунку або з інших причин що не залежать від Банку, Клієнт сплачує Банку пеню, у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла на момент виникнення прострочення, за кожен день такого прострочення.
- 4.5. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом та/або його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA та податкового законодавства США з боку податкової служби США, 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.
- 4.6. Сторони дійшли згоди, про те, що відповідно до ст. 259 Цивільного кодексу України позовна давність за спорами, що виникають з цього Договору, а саме відшкодування збитків, сплати неустойки (штрафів, пені) встановлюється тривалістю у 3 (три) роки.
- 4.7. У випадках, встановлених чинним законодавством України та/або міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, спори між Сторонами, одна з яких не є резидентом України, вирішуються на території іноземної держави із застосуванням чинного законодавства України, якщо відповідно до чинного

законодавства України та/або міжнародних договорів, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, не передбачено обов'язкове застосування права іноземної держави. В інших випадках Клієнт несе відповідальність, передбачену умовами цього Договору та чинним законодавством України, за невиконання, неналежне виконання своїх обов'язків, передбачених Договором.

## 5. ФОРМА ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

- 5.1. Розрахунки за Договором здійснюються Сторонами у готівковій та безготівковій формі у відповідності до вимог діючого законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України. Клієнт застосовує всі види розрахункових документів, що передбачені діючим законодавством.
- 5.2. Комісія за відкриття Рахунку може бути сплачена Клієнтом як у готівковій формі через касу Банку, так і шляхом перерахування коштів на рахунок Банку.
- 5.3. Клієнт безвідклично доручає Банку, а Банк набуває право, при настанні строків виконання зобов'язань Клієнта за цим Договором, настанні строків виконання будь-яких інших зобов'язань Клієнта перед Банком за іншими договорами (а на підставі відповідної заяви Клієнта – і достроково), здійснювати списання з Рахунку Клієнта коштів без подання Клієнтом додаткового платіжного доручення, що здійснюється Банком у порядку, передбаченому цим Договором, далі за текстом – «Договірне списання», у тому числі за надання послуг з обробки платежів, що здійснюються на умовах Договору, у розмірах, що встановлені Тарифами Банку.
- 5.4. У випадку неповернення Клієнтом Банку у триденний термін помилково зарахованих коштів, Клієнт надає Банку свою беззастережну згоду на здійснення стягнення коштів шляхом Договірного списання з Рахунку помилково зарахованих Банком коштів на Рахунок Клієнта. Таке стягнення здійснюється шляхом Договірного списання Банком суми помилково зарахованих коштів з Рахунку Клієнта.
- 5.5. Клієнт має право самостійно сплатити кошти за послуги Банку шляхом перерахування суми вартості послуг у розмірі, встановленому Тарифами, платіжним дорученням на рахунок, вказаний Банком, або шляхом внесення готівкових коштів у касу Банку.
- 5.6. Нарахування Банком процентів на залишок коштів на Рахунку за цим Договором не здійснюється.
- 5.7. У випадку відсутності або недостатності на Рахунку коштів у валюті, необхідній для виконання відповідних зобов'язань за цим Договором, Клієнт цим надає Банку доручення (далі – «Доручення») здійснювати за рахунок та в інтересах Клієнта торгівлю іноземною валютою в порядку та на умовах, передбачених цим пунктом Договору, з метою придбання (отримання) коштів у валюті зобов'язань Клієнта за Договором. Всі витрати, пов'язані із здійсненням Банком вищевказаних операцій з продажу/ купівлі / обміну іноземної валюти за Дорученням Клієнта, включаючи (але не виключно) комісії Банку (згідно чинних в Банку Тарифів), платежі передбачені чинним законодавством України (в тому числі сплата збору на обов'язкове державне пенсійне страхування при здійсненні купівлі іноземної валюти, інші податки та/або збори) покладаються на Клієнта.
- 5.8. Клієнт доручає Банку здійснювати: продаж іноземної валюти, обмін іноземної валюти на іншу іноземну валюту, купівлю іноземної валюти за гривні за курсом Банку, встановленим на день здійснення відповідної операції, за рахунок коштів, що зберігаються на будь-яких рахунках Клієнта в Банку на момент виконання Доручення, за рахунок коштів грошового покриття; списання з будь-яких рахунків Клієнта в Банку коштів у сумі, необхідній для належного виконання Банком Доручення. Банк має право самостійно визначати курс торгівлі іноземною валютою на виконання Доручення, виходячи з ситуації, що реально склалася на міжбанківському валютному ринку України або на міжнародному валютному ринку.  
Сума коштів, за рахунок яких Банк має виконати Доручення і які Банк може списати з рахунків Клієнта в Банку, розраховується Банком самостійно при здійсненні кожної окремої операції на підставі розміру зобов'язань Клієнта перед Банком, розрахованого на день здійснення відповідної операції, та курсу Банку, встановленого на день здійснення відповідної операції.

Кошти, одержані в результаті виконання Доручення, підлягають зарахуванню на розсуд Банку: на будь-який рахунок, відкритий Клієнтом в Банку; на користь Банку на рахунок, самостійно визначений Банком, з метою виконання відповідних зобов'язань Клієнта.

Доручення виконується Банком у випадку відсутності або недостатності у Клієнта коштів у валюті, необхідній для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком за Договором. Строк виконання Доручення Банк визначає на свій розсуд.

- 5.9. Клієнт сплачує комісійну винагороду за здійснення торгівлі іноземною валютою на виконання Доручення згідно Тарифів Банка, умов Договору. Клієнт доручає Банку переказувати кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти грошового покриття, кошти, які на момент виконання Банком Доручення знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, на сплату комісійної винагороди Банка, якщо Клієнт не сплатив комісійну винагороду згідно умов Договору.

В разі неможливості виконання Банком Доручення залишок коштів у гривнях має бути перерахований Банком на рахунок, відкритий Клієнту в Банку.

- 5.10. Клієнт доручає Банку направляти на сплату збору на обов'язкове державне пенсійне страхування або інших зборів (якщо сплата таких зборів передбачена законодавством України, чинним на день здійснення операції) кошти в гривнях, одержані від продажу іноземної валюти, кошти в гривнях, які направляються на купівлю іноземної валюти, кошти, які на момент виконання Банком Доручення знаходяться на будь-яких поточних рахунках Клієнта в Банку, в розмірі, передбаченому законодавством України, чинним на день здійснення операції, та доручає Банку переказувати до спеціального фонду державного бюджету вказану суму збору.

## **6. ОБСТАВИНИ НЕПЕРЕБОРНОЇ СИЛИ (ФОРС-МАЖОР)**

- 6.1. Банк і Клієнт звільняються від майнової відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, якщо воно викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами, у тому числі стихійними явищами, воєнними діями, актами органів державної влади.
- 6.2. При виникненні форс-мажорних обставин Банк та/або Клієнт повинні проінформувати один одного протягом 2 (двох) календарних днів у будь-який доступний спосіб. Інформація повинна містити дані про характер обставин, а також причинний зв'язок між такими обставинами та невиконанням Банком або Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.
- 6.3. Невиконання зобов'язання, зазначеного в п. 6.2. цього Договору, позбавляє Банк або Клієнта, що знаходиться під впливом обставин непереборної сили, права посилаючись на такі обставини як на підстави звільнення від відповідальності за невиконання зобов'язань за Договором.
- 6.4. Звільнення зобов'язаної сторони від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання будь-якого її зобов'язання за Договором не веде до звільнення цієї сторони від виконання нею всіх інших її зобов'язань, які Сторони не визнали такими, що неможливо виконати згідно Договору.
- 6.5. Доказом настання вказаних форс-мажорних обставин та їх тривалості є письмові підтвердження Торгово-промислової палати України або іншого уповноваженого на те органу про початок форс-мажорних обставин.
- 6.6. По закінченню дії форс-мажорних обставин Сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

## **7. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ**

- 7.1. Договір діє протягом невизначеного строку і може бути розірваний за ініціативою Банку або за ініціативою Клієнта у випадках закриття Рахунку, та/ або відмови від усіх послуг Банку.
- 7.2. Закриття Рахунку і повернення Клієнту залишку грошових коштів здійснюється в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України, цим Договором та встановленими у Банку процедурами закриття рахунків.

- 7.3. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта можливе при відсутності заборгованості за Договором. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку відповідної заяви.
- 7.4. У разі порушення Клієнтом умов Договору, наявності інших підстав, передбачених Договором або чинним законодавством України, в тому числі невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань, Банк має право розірвати Договір, попередивши Клієнта будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням, на Сайті Банку тощо. Клієнт повинен відповісти на таке повідомлення протягом 30 (тридцяти) календарних днів з моменту направлення йому повідомлення. У разі неотримання Банком відповіді протягом зазначеного строку вважається, що Клієнт згоден з розірванням Договору. Закриття Рахунку Клієнта, відкритого відповідно до цього Договору, з підстав відсутності операцій протягом 12 (дванадцяти) місяців підряд та відсутності залишку грошових коштів на Рахунку, а також у випадках ненадання/неналежного надання Клієнтом документів/відомостей необхідних для уточнення/перевірки/оновлення інформації щодо ідентифікації протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати направлення Клієнту відповідного повідомлення Банком, повідомлення Клієнта про розірвання Договору не здійснюється. Вказаний в цьому пункті Договору порядок повідомлення застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами Договору.
- 7.5. Розірвання Договору, в тому числі за ініціативою Банку, не звільняє Клієнта від обов'язку погасити в повному обсязі заборгованість за Договором.

## **8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

- 8.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу свободи договору, визначеного ст. 6, 627 Цивільного кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору є зрозумілими, розумними та справедливими. Сторони погоджуються з тим, що жодна з них при укладенні цього Договору не позбавляється прав, які звичайно мала, а також що цей Договір не виключає/ не обмежує відповідальність за порушення зобов'язання жодної Сторони. Клієнт і Банк запевняють, що Договір не містить будь-яких обтяжливих для них умов і є прийнятним в цілому, зі всіма умовами.
- 8.2. Банк гарантує збереження банківської таємниці щодо операцій, проведених відповідно до цього Договору, відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку у зв'язку з укладенням цього Договору, інших відомостей, що становлять банківську таємницю відповідно до закону, та несе відповідальність за їх незаконне розголошення та використання відповідно до чинного законодавства України. Надання інформації, що становить банківську таємницю, іншої конфіденційної інформації щодо Клієнта та проведених ним операцій третім особам можливе лише у випадках, прямо передбачених чинним законодавством України або цим Договором. Така інформація може бути використана Банком у своїй діяльності з метою запобігання шахрайських операцій та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансуванню тероризму, відповідно до чинного законодавства України. Гарантії Банку не поширюються на випадки, в яких Банк зобов'язаний розкривати інформацію, що становить банківську таємницю, на вимоги державних органів у випадках та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 8.3. Укладення цього Договору Клієнт у письмовому вигляді, шляхом підписання Договору, дає безумовну згоду Банку:
  - 8.3.1. Відповідно до ст. 6 Закону України «Про захист персональних даних» на обробку та використання персональних даних Клієнта для надання банківських послуг, як передбачених, так і не передбачених цим Договором, з метою надання/пропонування йому інших послуг, не передбачених цим Договором. Сторони погоджуються, що Клієнт може відкликати свою згоду на обробку персональних даних Банком тільки в разі одночасного подання заяви про закриття Рахунку за умови відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком. В іншому випадку така заява про відкликання згоди на обробку персональних даних вважається не поданою до Банку.
  - 8.3.2. Відповідно до ст. 14 Закону України «Про захист персональних даних» на передачу часткового або повного права обробки та використання персональних даних Клієнта

іншими суб'єктами відносин, пов'язаних із персональними даними, зокрема, але не виключно, у випадках: перелічених у пункті 8.3.1 Договору, відступлення Банком права вимоги за цим Договором; передачі Банком прав виконання певних функцій, пов'язаних з наданням послуг за цим Договором, шляхом залучення зовнішніх незалежних сторін на договірній основі; надання Банку колекторських та консалтингових послуг, в інших випадках.

- 8.4. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, далі за текстом – «Фонд». На виконання вимог Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», Банк повідомляє, а Клієнт, укладаючи цей Договір, підтверджує, що проінформований про наступне:
- 8.4.1. Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантує кожному вкладнику відшкодування коштів, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (відсотки не нараховуються протягом тимчасової адміністрації та ліквідації банку), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів, встановленого на цей день, незалежно від кількості рахунків в одному банку.
- 8.4.2. Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» встановлено, що сума граничного розміру відшкодування коштів не може бути меншою 200 000 (двохсот тисяч) гривень, при цьому конкретний розмір встановлюється за рішенням Фонду (Рішенням Фонду від 21.08.2012 №27 встановлена сума відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, за рахунок коштів Фонду до 200 000 (двохсот тисяч) гривень). Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти 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).
- 8.4.3. Нарахування процентів за вкладом припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).
- 8.4.4. При застосуванні положень Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» під коштами, відшкодування яких гарантується Фондом, необхідно розуміти кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від Клієнта або на його ім'я на умовах Договору, в тому числі кошти на Поточному рахунку Клієнта, відкритому відповідно до цього Договору.
- 8.4.5. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів у випадках, передбачених Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», зокрема:
- якщо кошти передані банку в довірче управління;
  - у розмірі менше 10 (десяти) гривень;
  - якщо залучені кошти підтверджені ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
  - якщо кошти розміщені 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);
  - якщо кошти розміщені 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);



- якщо кошти розміщені у банку власником істотної участі банку;
  - за вкладом 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;
  - за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
  - за вкладом у філіях іноземних банків;
  - за вкладом у банківських металах;
  - якщо кошти розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.
- Укладенням цього Договору, Клієнт підтверджує, що проінформований Банком про умови гарантування відшкодування коштів, розміщених у Банку на умовах цього Договору, зокрема, що гарантії Фонду поширюються в межах граничного розміру на кошти, розміщені у Банку на умовах цього Договору, при відсутності умов/ випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та перелічених у пункті 8.4.5. цього Договору, зміст вказаної статті та пункту, а також умови на яких здійснюється розміщення коштів у Банку за цим Договором Клієнту зрозумілі.
- Сума коштів на Рахунку гарантується згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» за умови, що сума залишку коштів на Рахунку дорівнює або перевищує 10 гривень, та відповідності Рахунку і Клієнта умовам зазначеного закону.

8.4.6. Будь-які документи та повідомлення, надання яких вимагається законодавством, зокрема нормативно-правовими актами Фонду, можуть надаватися Клієнту Банком в електронному вигляді шляхом надсилання таких документів та/або повідомлень обраними Банком каналами дистанційного зв'язку, в тому числі шляхом направлення SMS-повідомлень на номер мобільного телефону та/або на адресу електронної пошти, зазначених Клієнтом у цьому Договорі.

## 9. ЮРИДИЧНА АДРЕСА ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Банк: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» Адреса: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4 Кореспондентський рахунок: 32005104101026 в Національному банку України Код ЄДРПОУ: 14282829 Код банку: 334851  [посада уповноваженої особи] [ПІБ уповноваженої особи] Підпис _____ М.П.	Клієнт: [ПІБ Клієнта] Адреса реєстрації Значення не вказано Паспорт: Серія Значення не вказано № Значення не вказано, виданий Значення не вказано від Значення не вказано ІНН: Значення не вказано Номер мобільного телефону: Значення не вказано Адреса електронної пошти: Значення не вказано  Підпис _____ / _____
--	--

Клієнт підтверджує, що отримав від Банку примірник Договору поточного рахунку, а також, до підписання Договору, отримав та ознайомився з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб № \_\_\_\_\_ від « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. Підпис Клієнта \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Відмітки банку

Відкрити поточний рахунок у _____ (вид валюти) дозволяю	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів (посада і підпис уповноваженої особи, на яку покладено обов'язок відкривати рахунки клієнтів)
Керівник _____ (підпис) (уповноважена керівником особа)	

Дата відкриття рахунку " " 20 р.	
-------------------------------------	--

№ балансового рахунку	№ особового рахунку	Головний бухгалтер (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) (підпис)