

**ТИПОВА ФОРМА ДОГОВОРУ
«ЗАТВЕРДЖЕНА»
Наказом ПАТ «РВС БАНК»
№ 255 від 12.07.2018 року
(додаток № 1)**

**ДОГОВІР
банківського рахунку № _____**

м. _____

р. _____

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК», в особі

(посада, ПІБ представника)

який (яка) діє на підставі _____,

(зазначити документ, який підтверджує повноваження представника)

іменований надалі – «**БАНК**», з однієї сторони, та

(фізична особа – підприємець П. І. Б./найменування юридичної особи)

який діє особисто/ в особі _____

ПІБ представника)

який (яка) діє на підставі _____,

(зазначити документ, який підтверджує повноваження представника)

іменований надалі – «**КЛІЄНТ**», з другої сторони, разом іменуються «**Сторони**», уклали цей Договір банківського рахунку про наступне.

I. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. БАНК, керуючись ст.ст. 1066-1076 Цивільного кодексу України, Інструкцією про порядок відкриття, використання і закриття рахунків в національній та іноземних валютах, затвердженою Постановою Правління Національного банку України № 492 від 12.11.2003 р. (зі змінами та доповненнями), відкриває КЛІЄНТУ поточний рахунок (рахунки) № _____ в національній/іноземній (долар США, Євро або інша валюта) валюті та/або банківських металах (надалі – рахунок (рахунки)) та здійснює його розрахунково-касове обслуговування на умовах та у порядку, визначених чинним законодавством України (в тому числі і нормативно-правовими актами Національного банку України), внутрішніми нормативними актами БАНКУ та цим Договором, а КЛІЄНТ зобов'язується оплачувати надані послуги згідно з тарифним пакетом _____ (надалі Тарифи) БАНКУ.

II. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. БАНК зобов'язується:

- 2.1.1. Належним чином виконувати комплексне обслуговування КЛІЄНТА відповідно до умов цього Договору.
- 2.1.2. Здійснювати розрахунково-касове обслуговування КЛІЄНТА протягом операційного дня БАНКУ. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно і відображається у його внутрішніх документах, з якими КЛІЄНТ може ознайомитися на інформаційних стендах або звернувшись до співробітника Банку.
- 2.1.3. Виконувати доручення КЛІЄНТА, що містяться в розрахунковому документі, у строки:
 - у день його надходження, якщо документ надійшов протягом операційного часу, або не пізніше наступного робочого дня, якщо документ надійшов після закінчення операційного часу – для внутрішньобанківських переказів;
 - до трьох операційних днів при здійсненні міжбанківського переказу.
- 2.1.4. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ.
- 2.1.5. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок (рахунки) КЛІЄНТА.
- 2.1.6. Готувати за письмовою вимогою КЛІЄНТА виписку по рахунку (рахунках) за попередній робочий день та надавати її особам, вказаним у картці із зразками підписів КЛІЄНТА або які мають відповідну довіреність.
- 2.1.7. Гарантувати збереження банківської таємниці стосовно діяльності та фінансового стану КЛІЄНТА. Відомості про рахунок та операції по ньому можуть бути надані тільки КЛІЄНТУ або його уповноваженому представнику. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених Законом України «Про банки і банківську діяльність». Сторони домовилися, що БАНК має право надавати загальну інформацію, що становить банківську таємницю (в тому числі, але не виключно, відомості про банківські рахунки КЛІЄНТА, відомості щодо заборгованості КЛІЄНТА перед БАНКОМ, суті його діяльності та фінансового стану), судовим органам України в обсягах, необхідних під час захисту БАНКОМ своїх порушених КЛІЄНТОМ прав та законних інтересів БАНКУ.

БАНК:

КЛІЄНТ:

2.1.8. Надавати консультації КЛІЄНТУ з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.

2.1.9. Щомісячно в останній робочий день місяця нараховувати відсотки по середньоденних залишках коштів на поточному рахунку (рахунках) КЛІЄНТА відповідно до діючих тарифів та зараховувати їх на рахунок КЛІЄНТА не пізніше другого робочого дня наступного місяця.

2.1.10. Під час зарахування коштів на рахунок (рахунки) КЛІЄНТА за розрахунковим документом перевіряти відповідність заповнення реквізитів розрахункових документів КЛІЄНТА відповідно до вимог чинного законодавства. БАНК зобов'язується зараховувати кошти на рахунок (рахунки) лише у разі відсутності розбіжностей.

У разі виявлення розбіжностей у реквізитах перевірених електронних розрахункових документів БАНК зобов'язується зараховувати кошти на рахунок «Кредитові суми до з'ясування» і надіслати запит до банку платника згідно з нормативними актами України. Якщо протягом встановленого чинним законодавством часу з дня надсилання запиту відповідь від банку платника не одержана, то такі кошти повертаються в банк платника на той самий рахунок, з якого вони надійшли, із зазначенням причини повернення. Витрати БАНКУ, пов'язані із з'ясуванням реквізитів (зокрема платежів в іноземній валюті), відшкодовуються КЛІЄНТОМ.

2.1.11. За наявності відповідної вимоги чинного законодавства України, у разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням КЛІЄНТА нараховувати, утримувати та здійснювати від імені та за рахунок КЛІЄНТА сплату до Пенсійного фонду України збору на обов'язкове державне пенсійне страхування у розмірі, передбаченому чинним законодавством, вести податковий облік та подавати звітність органам Пенсійного фонду України.

2.1.12. Здійснювати функції агента валютного контролю.

2.1.13. В разі зміни форми заяв про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів чинною буде вважатися форма, що викладена на сайті Банку та/або доведена Клієнту засобами програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк».

2.1.14. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з купівлі, продажу, обміну іноземної валюти або банківських металів на умовах, в порядку та на підставі складеної Клієнтом Заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів за встановленою в Банку формою (Додаток 1-3 до цього Договору), а також наданих Клієнтом документів.

2.1.15. Операції з купівлі, продажу або обміну іноземної валюти або банківських металів здійснюються за курсом, що склався на міжбанківському валютному ринку України на момент здійснення купівлі, продажу або обміну іноземної валюти або банківських металів.

2.1.16. Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту, придбану Банком за заявою Клієнта, на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

2.1.17. Клієнт уповноважує Банк здійснювати без заяви Клієнта продаж іноземної валюти, що надходить на користь Клієнта (обліковується на Рахунок Клієнта) у випадках, визначених законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, за курсом гривні до іноземної валюти, що склався на міжбанківському валютному ринку України на момент здійснення такого продажу в іноземній валюті.

2.1.18. Клієнт уповноважує Банк перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів на поточний рахунок в уповноваженому банку, який зазначив Клієнт в заявці на продаж іноземної валюти та банківських металів.

2.1.19. Клієнт уповноважує Банк перерахувати придбану, обмінану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах, який відкритий в Банку і який зазначив Клієнт в заяві на купівлю, обмін іноземної валюти або банківських металів.

2.1.20. Банк повертає без виконання з обов'язковим зазначенням причини повернення, що засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа установи Банку:

заяву про продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів, якщо для виконання цієї операції на міжбанківському валютному ринку України недостатньо коштів або банківських металів на рахунок Клієнта в іноземній валюті або банківських металах;

заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти або банківських металів.

заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів, у яких хоча б один із зазначених у ній обов'язкових реквізитів не заповнений або заповнений неправильно.

заяву про купівлю іноземної валюти або банківських металів в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти або банківських металів на міжбанківському валютному ринку України та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта.

Інформація про суму купленої, проданої або обмінаної іноземної валюти або банківських металів, курс, за яким іноземна валюта або банківські метали були куплені, продані або обмінані на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо зазначається у виписках по рахунках Клієнта, які надаються останньому за результатом проведеної операції на його першу вимогу.

2.2 КЛІЄНТ зобов'язується:

2.2.1. Своєчасно здійснювати оплату за розрахунково-касове обслуговування по рахунку (рахунках) відповідно до обраного Тарифу БАНКУ.

2.2.2. Виконувати вимоги діючих інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів НБУ та БАНКУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності; дотримуватись принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський обіг України відповідно до чинного законодавства України; сплачувати податки, збори (обов'язкові платежі) у розмірі, порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством. Дотримуватися режиму роботи БАНКУ та встановленого БАНКОМ операційного часу.

2.2.3. Не пізніше наступного дня після виявлення, повідомляти БАНК про всі помічені неточності або помилки у виписках по рахунку (рахунках) та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо по рахунку (рахунках) КЛІЄНТА.

2.2.4. Повідомляти БАНК про зарахування на рахунок (рахунки) КЛІЄНТА коштів, що йому не належать і протягом трьох робочих днів із дня надходження таких коштів на рахунок подати БАНКУ платіжне доручення на перерахування коштів власнику.

2.2.5. Забезпечувати наявність необхідних коштів на рахунку (рахунках) для стягнення комісії, у розмірі, згідно обраного Тарифу БАНКУ, за операції чи надані послуги.

2.2.6. Щорічно до 31 січня в письмовій формі підтверджувати залишок на поточному рахунку (рахунках) станом на 1 січня. При неотриманні підтверджень у встановлений термін залишок коштів вважається підтвердженим.

2.2.7. Надавати відомості та документи, необхідні для з'ясування економічного значення операцій, фінансового стану, суті діяльності.

2.2.8. У разі закриття рахунку (рахунків), реорганізації КЛІЄНТА або зміни його назви, власник рахунку (рахунків) має повернути БАНКУ чекові книжки на отримання грошей з чеками, що залишились невикористаними.

2.2.9. Погоджувати з БАНКОМ строки здавання готівки для зарахування на поточний рахунок та здавати готівку у такі строки (необхідне підкреслити):

- щодня (у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня);
- наступного дня за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси дня;
- не рідше, ніж один раз на п'ять робочих днів;
- строк здавання готівки не встановлюється, оскільки КЛІЄНТОМ не проводяться операції з готівкою.

2.2.10. Надавати БАНКУ заявку на отримання готівки до 13.00 години напередодні дня отримання.

2.2.11. Надавати до БАНКУ документи, що визначають мету операції, стан розрахунків, підтверджують правомірність здійснення та є підставою для здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через БАНК, а також за вимогою БАНКУ документи за валютними операціями, за якими БАНК виконує функції агента валютного контролю згідно з чинним законодавством.

Копії зазначених документів можуть подаватися КЛІЄНТОМ в паперовій формі з обов'язковим засвідченням їх підписом уповноваженої особи і відбитком печатки КЛІЄНТА (за наявності), або в електронному вигляді засобами програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк» із засвідченням електронним цифровим підписом КЛІЄНТА. Копії зазначених документів залишаються на зберіганні в БАНКУ.

2.2.12. У разі зміни інформації, що надавалась у БАНК, в тому числі зміни місцезнаходження КЛІЄНТА, зміни кінцевого(их) бенефіціарного(их) власника(ів) (контролера(ів)) юридичної особи, внесення змін та/або доповнень до наданих БАНКУ відомостей та документів, що надавалися КЛІЄНТОМ БАНКУ під час укладення цього Договору та відкриття рахунку, в тому числі до установчих документів, при закінченні строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих КЛІЄНТОМ до БАНКУ документів, надавати БАНКУ протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення відповідних змін нові відомості, оригінали або належним чином завірени копії необхідних документів. Документи, на час їх подання до БАНКУ, мають бути чинними та містити достовірну інформацію

2.2.13. З'явитися та надати до БАНКУ паспорт з вклеєною фотокарткою у разі досягнення КЛІЄНТОМ (уповноваженим представником КЛІЄНТА) 25-ти або 45-ти річного віку, а також у разі обміну документа або отримання інших документів у передбачених законодавством України випадках протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня внесення змін у відповідні документи.

2.2.14. Подавати в Банк для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти або банківських металів заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів за встановленою в Банку формою (Додаток 1-3 до цього Договору) протягом 30 календарних днів з дати оформлення такої заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів у формі електронного документа засобами програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк» або в паперовій формі не менше ніж в 2-ох примірниках з 9:00 до 13:00 години операційного дня. Така заява про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів виконується Банком до повного виконання виключно в межах залишку коштів на рахунку(ах), необхідного для її виконання та у разі надання Клієнтом Банку повного пакету документів, оформленого належним чином у відповідності до положень чинного законодавства України та вимог даного Договору.

2.3. БАНК має право:

2.3.1. Використовувати кошти КЛІЄНТА, які зберігаються на рахунку (рахунках), гарантуючи їх наявність та проведення операцій відповідно до чинного законодавства України та умов цього Договору.

2.3.2. Відмовити КЛІЄНТУ в обслуговуванні за цим Договором або проведенні фінансових операцій (згідно зі статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним

шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та/або статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність»), якщо:

– на вимогу БАНКУ КЛІЄНТ не надасть документів та відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення кінцевих бенефіціарних власників (контролерів)), аналізу його фінансових операцій, або умисно подасть неправдиві відомості про себе;

– якщо операція, містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

– КЛІЄНТ на запит БАНКУ щодо уточнення інформації про КЛІЄНТА не надасть відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії).

2.3.3. Банк має право відмовити в обслуговуванні за цим договором, або проведенням фінансової операції в інших випадках, встановлених чинним законодавством України та/або цим договором, у тому числі у разі:

- відсутності або недостатності коштів на рахунку необхідних для здійснення операції, в тому числі недостатності коштів для оплати послуг БАНКУ;

- в інших випадках, встановлених чинним законодавством України та/або цим Договором.

2.3.4. Зупинити проведення фінансової операції (згідно з статтею 17 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення») у разі, якщо така операція містить ознаки фінансового моніторингу, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

2.3.5. У випадках ненадання або несвоєчасного надання КЛІЄНТОМ попередньої заявки на отримання готівки, перенести термін видачі готівки на наступний робочий день.

2.3.6. Здійснювати примусове списання коштів з рахунку (рахунків) КЛІЄНТА у випадках, передбачених чинним законодавством України, а також списувати з рахунку (рахунків) КЛІЄНТА плату за виконані БАНКОМ операції та надані послуги відповідно до Тарифів БАНКУ, у порядку встановленому цим Договором та чинним законодавством України.

2.3.7. КЛІЄНТ доручає БАНКУ, а БАНК має право на підставі цього доручення здійснювати договірне списання на користь БАНКУ з цього рахунку та/або з будь-якого іншого рахунку КЛІЄНТА, що відкритий та/або буде відкритий у майбутньому у БАНКУ, грошових коштів та/або банківських металів в сумі заборгованості КЛІЄНТА за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з БАНКОМ, враховуючи заборгованість за комісіями, пеню і штрафи та інші платежі, що мають сплачуватись згідно з цим Договором та/або за іншим договором укладеним з БАНКОМ. Право на договірне списання виникає у БАНКУ у випадках, передбачених цим Договором, а також з дня, наступного за останнім днем строку (терміну), протягом якого КЛІЄНТ зобов'язаний виконати будь-яке грошове зобов'язання за цим Договором та/або за іншим договором укладеним з БАНКОМ. Передбачене цим пунктом цього Договору договірне списання здійснюється БАНКОМ у відповідності до нормативно-правових актів України.

При цьому з метою здійснення БАНКОМ права договірного списання, передбаченого у першому абзаці цього пункту Договору, КЛІЄНТ доручає БАНКУ, а БАНК має право списувати кошти в сумі та валюті та/або банківських металах з будь-якого рахунку КЛІЄНТА в національній та/або іноземній валюті та/або банківських металах, відкритого у БАНКУ (та з будь-яких інших рахунків, що будуть відкриті КЛІЄНТОМ у майбутньому), в наступному порядку:

- у випадку, якщо валюта коштів та/або банківських металів, списаних БАНКОМ з будь-якого рахунку КЛІЄНТА, відкритого у БАНКУ, співпадає з валютою фактичної заборгованості КЛІЄНТА за Договором та/або за іншим договором, укладеним з БАНКОМ, – в сумі та валюті/банківських металах фактичної заборгованості КЛІЄНТА за Договором;

- у випадку, якщо валюта коштів та/або банківських металів списаних БАНКОМ з будь-якого рахунку КЛІЄНТА, відкритого у БАНКУ, не співпадає з валютою фактичної заборгованості КЛІЄНТА за Договором та/або за іншим договором, укладеним з БАНКОМ, в сумі коштів у іншій валюті та/або банківських металах, еквівалентній сумі коштів у валюті фактичної заборгованості КЛІЄНТА за цим Договором та/або за іншим договором, укладеним з БАНКОМ і витрат БАНКУ (комісій, збору на обов'язкове державне пенсійне страхування тощо), які пов'язані з купівлею/продажем/обміном (конвертацією) валюти/банківських металів. При цьому, для погашення такої заборгованості КЛІЄНТ доручає БАНКУ здійснювати від імені та за рахунок КЛІЄНТА купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти (в тому числі банківських металів) на Міжбанківському валютному ринку України (далі – МВРУ) за поточним курсом, що склався на МВРУ за цією операцією на дату купівлі/продажу/обміну іноземної валюти (в тому числі банківських металів), з обов'язковим зарахуванням купленої/обмінної валюти (в тому числі банківських металів) або коштів, одержаних від продажу валюти, на поточний рахунок КЛІЄНТА за відповідною валютою.

При цьому курс купівлі/продажу/обміну (конвертації) БАНКОМ іноземної валюти (в тому числі банківських металів) на Міжбанківському валютному ринку України та порядок його визначення з метою виконання вищезазначеного доручення КЛІЄНТА, вважаються таким, що узгоджений з останнім.

2.3.8. У випадку несвоєчасного повернення КЛІЄНТОМ заборгованості за отриманими в БАНКУ кредитами, кредитними лініями, овердрафтом, банківськими гарантіями, факторинговими операціями та/або процентами за ними, а також несвоєчасної сплати будь-яких інших платежів за кредитами, кредитними лініями, овердрафтами, банківськими гарантіями, факторинговими операціями (комісії, неустойки, тощо) відповідно до ч.2 ст.1071 Цивільного кодексу України та п.6.5. Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні, затвердженої Постановою Правління Національного банку України №22 від 21.01.2004 року БАНК має право, а КЛІЄНТ цим доручає БАНКУ самостійно, без додаткового узгодження з КЛІЄНТОМ, списувати грошові кошти та/або банківські метали з поточного(их) рахунку(ів) КЛІЄНТА, відкритого(их) в БАНКУ, на погашення простроченої заборгованості за кредитами, кредитними лініями, овердрафтами, банківськими гарантіями, факторинговими операціями та/або процентами за ними та/або будь-якими іншими простроченими платежами (комісіями, неустойками, тощо).

2.3.9. У випадках, передбачених чинним законодавством, БАНК має право вимагати надання КЛІЄНТОМ документів, необхідних для здійснення БАНКОМ своїх повноважень.

2.3.10. Сторони домовились, що Банк має право, в односторонньому порядку змінювати Тарифи на обслуговування. Про зміну Тарифів БАНК повідомляє КЛІЄНТА шляхом розповсюдження цих змін через дошки оголошень в операційних приміщеннях, касах БАНКУ або іншим узгодженим Сторонами способом.

2.3.11. Згідно з чинним законодавством вимагати від КЛІЄНТА надання повної інформації та документів за всіма валютними операціями, за якими БАНК виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України задля визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення валютних операцій, що виконуються через БАНК, із залишенням копій зазначених документів у БАНКУ.

2.3.12. Вимагати від КЛІЄНТА надання відомостей та документів, потрібних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, уточнення інформації, вивчення КЛІЄНТА, аналізу фінансових операцій КЛІЄНТА, а також для виконання інших вимог законодавчих і нормативно-правових актів України та Національного банку України, внутрішніх документів ПАТ «РВС БАНК» у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

2.3.13. Списувати з Рахунку(-ів) Клієнта суму, що потрібна для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти або банківських металів за цим Договором та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування згідно з реквізитами, зазначеними в заяві про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів такої заяві, якщо Клієнт у такій заяві надав Банку відповідне доручення

2.4.КЛІЄНТ має право:

2.4.1. Надавати до БАНКУ розрахункові документи у паперовому, а у разі роботи в системі «Клієнт – Банк» в електронному вигляді, та здійснювати розрахункові операції за допомогою платіжних інструментів, передбачених чинним законодавством і нормативно-правовими актами НБУ.

2.4.2. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку (рахунках) з дотриманням вимог чинного законодавства.

2.4.3. Отримувати готівкові кошти у межах заявленої напередодні суми і за умови наявності коштів на поточному рахунку (рахунках) у випадках, передбачених чинним законодавством.

2.4.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших, обумовлених цим Договором, послуг.

2.4.5. На письмову вимогу отримувати інформацію про операції по рахунку (рахунках) шляхом отримання виписки по рахунку (рахунках) в порядку, встановленому цим Договором. При цьому сторони погодили, що відповідна виписка по рахунку є повним та достатнім підтвердженням здійснення операцій.

2.4.6. Відкликати подану до Банку заяву про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання до 11:00 годин операційного дня торгів на міжбанківському валютному ринку України листа про відкликання, складеного в довільній паперовій формі або в формі електронного документу засобами програмно-технічного комплексу «Клієнт-Банк» та підписаного відповідальними особами/ належним чином уповноваженим представником Клієнта.

III. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За несвоєчасне чи неправильне списання з вини БАНКУ суми з рахунку (рахунків) КЛІЄНТА, а також за несвоєчасне чи неправильне зарахування суми, яка належить власнику рахунку (рахунків), БАНК несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

3.2. БАНК не несе відповідальність за затримку платежу або несвоєчасне зарахування коштів на рахунок (рахунки) КЛІЄНТА, якщо така затримка була викликана збоями у роботі СЕП Національного банку України.

3.3. За неповернення помилково отриманої суми, протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення БАНКУ про здійснення помилкового переказу коштів, КЛІЄНТ сплачує БАНКУ пеню у розмірі 0,1% від помилково отриманої суми за кожний день прострочки, починаючи з дати здійснення помилкового переказу до дня повернення помилково отриманої суми включно, але не більше 10% зазначеної суми .

3.4. 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.

3.5. У разі порушення КЛІЄНТОМ будь-якої з умов цього Договору, він зобов'язується відшкодувати всі завдані БАНКУ внаслідок цього збитки в повному обсязі.

БАНК:

КЛІЄНТ:

IV. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

- 4.1. КЛІЄНТ може використовувати всі форми розрахунків, які не суперечать чинному законодавству України.
- 4.2. Оплата послуг БАНКУ здійснюється шляхом договірною списання коштів з рахунку. КЛІЄНТ доручає БАНКУ самостійно списувати з його рахунку меморіальним ордером вартість наданих БАНКОМ згідно цього Договору послуг, у відповідності до Тарифів БАНКУ. Погашення нарахованої комісії за послуги БАНКУ здійснюється не пізніше останнього робочого дня місяця, у якому була надана така послуга.
- 4.3. Про діючий операційний час КЛІЄНТ оповіщається через дошки оголошень в установах Банку.
- 4.4. При відсутності руху коштів на рахунку (рахунках) КЛІЄНТА протягом 12 (дванадцяти) місяців БАНК має право закрити рахунок та припинити дію Договору.

V. ФОРС – МАЖОР

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь – якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої Сторони. Такі причини включають стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя, антитерористичні операції і таке інше (далі – „форс-мажор”), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою Стороною „форс-мажору” і закінчується чи закінчився б, якщо виконуюча Сторона вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з „форс – мажору”. „Форс-мажор” автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків. Про настання „форс – мажорних” обставин Сторони мають інформувати одна одну невідкладно. Якщо ці обставини триватимуть більше ніж 6 (шість) місяців, то кожна із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим Договором, і в такому разі жодна із Сторін не матиме права на відшкодування другою Стороною можливих збитків.

VI. ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

- 6.1. Сторона, яка вважає за необхідне змінити або розірвати Договір, надсилає пропозиції про це другій Стороні.
- 6.2. Сторона, що одержала проект змін та/або доповнень до Договору, повинна відповісти на нього не пізніше 20 (двадцяти) днів після отримання пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк з урахуванням часу поштового обігу, зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду.
- 6.3. Всі зміни та доповнення до цього Договору мають силу тільки при умові їх письмового погодження обома Сторонами. Зміна Тарифів обслуговування здійснюється в порядку, передбаченому п 2.3.8. даного Договору.
- 6.4. У разі зміни рахунку не за ініціативою КЛІЄНТА, БАНК закриває рахунок з одночасним відкриттям нового поточного рахунку та письмовим повідомленням про це КЛІЄНТА.

VII. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

7.1. Суперечки, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – в судовому порядку згідно чинного законодавства України .

VIII. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ

- 8.1. Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його підписання.
- 8.2. Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

IX. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

- 9.1. Рахунок (рахунки) КЛІЄНТА може бути закрито за власним бажанням КЛІЄНТА або у випадках, передбачених чинним законодавством України та нормативно – правовими актами НБУ.
- 9.2 У разі закриття рахунку (рахунків) БАНК проводить всі завершальні операції за цим рахунком (рахунками).

X. ІНШІ УМОВИ

- 10.1. Цей Договір складено у двох примірниках.
- 10.2. Всі оформлені та підписані примірники Договору мають однакову юридичну силу.
- 10.3. Всі додатки та оформлені й підписані примірники додаткових угод до цього Договору є його невід'ємними частинами.
- 10.4. КЛІЄНТ цим підтверджує та гарантує, що надані БАНКУ документи та інформація, а також ті, що будуть надані КЛІЄНТОМ у майбутньому у зв'язку з укладенням Договору та його виконанням, є дійсними, повними та достовірними. При укладенні та виконанні Договору БАНК виходить з наявних у БАНКУ документів, наданих КЛІЄНТОМ; з того, що органи КЛІЄНТА та його представники діють виключно в межах наданих ним повноважень, виключно на підставі документів, наявних у БАНКУ. КЛІЄНТ несе всі можливі ризики та збитки, пов'язані з несвоєчасним та/або неналежним наданням в БАНК документів, що підтверджують зміну представників КЛІЄНТА та/або зміну їх повноважень, а також з наданням БАНКУ іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням Договору.

БАНК:

КЛІЄНТ:

10.5. Підписуючи даний Договір КЛІЄНТ (та/або його уповноважений представник – підписант даного Договору) надає право ПАТ «РВС БАНК», відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», отримувати, збирати, обробляти, реєструвати, накопичувати, зберігати, змінювати, поновлювати, використовувати і поширювати (розповсюджувати, реалізовувати, передавати) інформацію, яка, відповідно до вимог законодавства, становить персональні дані КЛІЄНТА (та/або його уповноваженого представника – підписанта даного Договору), з метою забезпечення реалізації господарських відносин, що виникають між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ за даним Договором, в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між КЛІЄНТОМ та БАНКОМ на підставі господарських договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору. Підписанням даного Договору КЛІЄНТ (та/або його уповноважений представник – підписант даного Договору) засвідчує, що отримав повідомлення про включення інформації про нього до бази персональних даних «Клієнти» ПАТ «РВС БАНК» з метою зазначеною в даному пункті Договору, а також відомості про його права, визначені Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким його дані надаються для виконання зазначеної мети.

XI . ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ

(даний розділ договору застосовується у випадках, якщо контрагентом банку по договору є фізична особа – підприємець або самозайнята особа)

11.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) діє з метою захисту прав і законних інтересів вкладників банків та зміцнення довіри до банківської системи в Україні.

Порядок виплати Фондом гарантування вкладів фізичних осіб відшкодування за вкладами регулюється Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Сайт: www.fg.gov.ua

11.2. Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, 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. 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.

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 відсотки, 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.

11.3. Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб".

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється в останній день перед початком 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).

11.4. Фонд не відшкодовує кошти:

1) фізичної особи - підприємця, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку (вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року);

2) передані банку в довірче управління;

3) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;

4) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;

5) 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);

6) 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);

7) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;

8) закладами 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;

9) 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;

10) закладами у філіях іноземних банків;

11) закладами у банківських металах;

12) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

11.4. У випадку внесення змін в порядок та/або умови здійснення відшкодування закладами, дані умови Договору діятимуть в частині, що не суперечитиме чинному законодавству.

11.5. КЛІЄНТ засвідчує підписом під даним пунктом цього Договору про те, що його було ознайомлено з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (додаток до Положення про здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних інтересів вкладників).

(підпис, П. І. Б)

МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «РВС БАНК»

04071, Україна, місто Київ, Подільський район, вулиця Введенська, будинок 29/58, Україна, код банку 300001
Ідентифікаційний код 39849797
тел.(044) 590-00-00

КЛІЄНТ

Фізична особа-підприємець

Адреса: _____
паспорт: серія __ № ____, виданий _____
_____ року

Реєстраційний номер облікової картки платника податків _____

АБО:

Найменування:

Місцезнаходження:

п/р № _____ в ПАТ «РВС БАНК»

код банку 339072

Ідентифікаційний код _____

Контактний телефон: _____

Уповноважена особа/Посада

_____/_____
(підпис) (ПІБ)
(печатка)

М.П.

Цей Договір підписано в моїй присутності,
Підпис засвідчую

Уповноважена особа/Посада

_____/_____
(підпис) (ПІБ)
(печатка)

М.П.

Уповноважена особа/Посада

_____/_____
(підпис) (ПІБ)
(печатка (за наявності))

М.П.

Другий примірник Договору № _____
отримано.

Дата _____

Уповноважена особа/Посада

_____/_____
(підпис) (ПІБ)
(печатка (за наявності))

М.П.

БАНК:

КЛІЄНТ:



ПАТ "РВС БАНК"

Україна, м.Київ, вул.Введенська, буд. 29/58 код банку 339072

Заява

про купівлю іноземної валюти або банківських металів № _____

від _____ року

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові: _____

Місцезнаходження/місце проживання _____

Телефон/факс _____

Підстава для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України: _____

Доручаємо купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, або виду банківського металу, що купується, її/його код	Сума купівлі іноземної валюти або маса банківських металів	Курс купівлі в гривнях	Сума купівлі в грн. відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Доручаємо ПАТ «РВС БАНК» перерахувати на рахунок № _____ в ПАТ «РВС БАНК», код банку 339072 кошти в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі іноземної валюти або банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві.

Під час здійснення операції за курсом, нижчим, ніж зазначений у заяві, або в разі неможливості виконання заяви просимо ПАТ «РВС БАНК» перерахувати залишок коштів у гривнях на поточний рахунок № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Надаємо право ПАТ «РВС БАНК» на утримання комісійної винагороди в гривнях у розмірі _____ %.

Доручаємо ПАТ «РВС БАНК» перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах № _____ у ПАТ «РВС БАНК», код банку 339072.

Якщо придбана на міжбанківському валютному ринку України іноземна валюта, згідно з цією заявою, не буде перерахована нами за призначенням у визначений законодавством України строк, після зарахування на наш поточний рахунок, то доручаємо ПАТ «РВС БАНК» продати цю валюту на міжбанківському валютному ринку України.

Підписи _____

М.П. _____



RwSbank
Respect with Stability

Додаток 2
До Договору банківського рахунку
№ _____ від «12».07.2018 року

0408005

ПАТ "РВС БАНК"

Україна, м.Київ, вул.Введенська, буд. 29/58
код банку 339072

Заява

**про продаж іноземної валюти або банківських металів № _____
від _____ року**

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові: _____

Місцезнаходження/місце проживання _____

Телефон/факс _____

Рахунок в іноземній валюті або банківських металах № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Доручаємо продати іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, її/його код	Сума продажу іноземної валюти або маса банківських металів	Курс продажу в гривнях	Гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів відповідно до курсу, що зазначений у заяві

Доручаємо ПАТ «РВС БАНК» перерахувати на рахунок № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072, суму іноземної валюти або масу банківських металів, що підлягає продажу.

Доручаємо ПАТ «РВС БАНК» перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів на поточний рахунок № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Надаємо право ПАТ «РВС БАНК» на утримання комісійної винагороди в гривнях у розмірі ____ % з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок в національній валюті № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

У разі неможливості виконання заяви просимо ПАТ «РВС БАНК» повернути іноземну валюту або банківські метали на рахунок № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Підписи _____

М.П. _____



RwSbank
Respect with Stability

Додаток 3
До Договору банківського рахунку
№ _____ від «12».07.2018 року

0408006

ПАТ "РВС БАНК"

Україна, м.Київ, вул.Введенська, буд. 29/58 код банку 339072

Заява
на здійснення обміну (конвертації) іноземної валюти або банківських металів
№ _____
від _____ року

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові: _____

Місцезнаходження/місце проживання _____

Телефон/факс _____

Рахунок в іноземній валюті або банківських металах, яка продається, № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Рахунок в іноземній валюті або банківських металах, яка купується, № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Підстава для обміну іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України: _____

Доручаємо обміняти іноземну валюту або банківські метали на умовах, що зазначені нижче:

Назва іноземної валюти, або виду банківського металу, що купується, її/його код	Сума купівлі іноземної валюти або маса банківських металів	Крос курс	Назва іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, її/його код	Сума іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, її/його код

Доручаємо ПАТ «РВС БАНК» перерахувати на рахунок № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072, необхідну для купівлі суму у іноземній валюті або масу банківських металів .

Під час здійснення операції за курсом, нижчим, ніж зазначений у заяві, або в разі неможливості виконання заяви просимо у ПАТ «РВС БАНК» повернути іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Надаємо право ПАТ «РВС БАНК» на утримання комісійної винагороди в гривнях у розмірі ____ %.

Доручаємо ПАТ «РВС БАНК» перерахувати придбану іноземну валюту або банківські метали на поточний рахунок в іноземній валюті або банківських металах № _____ у ПАТ «РВС БАНК» код банку 339072.

Якщо обмінена на міжбанківському валютному ринку України іноземна валюта, згідно з цією заявою, не буде перерахована нами за призначенням у визначений законодавством України строк, після зарахування на наш поточний рахунок, то доручаємо ПАТ «РВС БАНК» продати цю валюту на міжбанківському валютному ринку України.

Підписи _____

М.П. _____