

ДОГОВІР № _____**Банківського рахунку в рамках продукту «Дохідна ячейка»**

м. _____ Дата укладення договору “__” _____ 20__ р.

Підпункт для друку Для оформлення рахунку на ім'я власника:

Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», що має статус платника податку на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, (надалі - Банк), в особі _____, який/-а діє на підставі _____ року, з однієї сторони, та фізична особа _____, який/-а зареєстрований/-а за адресою: _____, паспорт/IDкартка _____, виданий _____ р., реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ (надалі - Клієнт), з іншої сторони, які надалі по тексті цього договору іменуються разом Сторони, а окремо – Сторона, відповідно до Умов та порядку надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб) (надалі – Умов), що розміщені на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua>, уклали цей договір Банківського рахунку в рамках продукту «Дохідна ячейка» № _____, надалі по тексті – Договір, про наступне:

Підпункт для друку Для оформлення рахунку на підставі довіреності:

Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», що має статус платника податку на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, (надалі – Банк), в особі _____ ПІБ _____, який/-а діє на підставі _____ року, з однієї сторони, та фізична особа _____, який/-а зареєстрований/-а за адресою: _____, паспорт/IDкартка _____, виданий _____ р., реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ (надалі - Клієнт), *від імені та в інтересах якого на підставі довіреності* _____ діє представник гр. _____, паспорт/ID картка: _____, виданий _____, _____ року, місце реєстрації: _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ з іншої сторони, які надалі по тексті цього договору іменуються разом Сторони, а окремо – Сторона, відповідно до Умов та порядку надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб) (надалі – Умов), що розміщені на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua>, уклали цей договір Банківського рахунку в рамках продукту «Дохідна ячейка» № _____, надалі по тексті – Договір, про наступне:

Підпункт для друку Для оформлення рахунку на користь 3-ої особи:

Акціонерне товариство «Банк «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», що має статус платника податку на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, (надалі – Банк), в особі _____ ПІБ _____, яка/ий діє на підставі _____ року, з однієї сторони, та фізична особа _____, який/-а зареєстрований/-а за адресою: _____, паспорт/IDкартка _____, виданий _____ р., реєстраційний номер облікової картки платника податків _____ (надалі – Фізична особа), з іншої сторони, які надалі по тексті цього договору іменуються разом Сторони, а окремо – Сторона, відповідно до Умов та порядку надання банківських послуг в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (для фізичних осіб) (надалі – Умов), що розміщені на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua>, уклали цей договір Банківського рахунку в рамках продукту «Дохідна ячейка» № _____, надалі по тексті – Договір, на користь третьої особи _____ (ПІБ повністю), «__» _____ р. народження, в подальшому Третя особа, (в тексті цього Договору терміни «Фізична особа» та «Третя особа» вживаються разом як термін «Клієнт») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**ОПИС ПОСЛУГИ****Підпункт для друку Для оформлення рахунку на ім'я власника:**

1.1. Відповідно до Умов, та на підставі цього Договору Банк надає Клієнту послуги щодо залучення коштів в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах цього Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти (далі – Вклад) та відкриває Клієнту в рамках продукту «Дохідна ячейка» рахунку у

валютах: Гривня, Долар США, Євро (*надалі – Рахунки*) і надає комплекс послуг по розрахунково-касовому обслуговуванню у відповідності до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої Постановою Національного банку України №162 від 29.07.2022 р. та **«Тарифів на банківські послуги АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" для фізичних осіб»** (з усіма змінами та доповненнями, внесеними Банком в майбутньому та доведеними до відома Клієнта у відповідності до умов цього Договору) (*надалі – Тарифи Банку*), з якими Клієнт ознайомлений, та які є невід'ємною частиною цього Договору, а також згідно вимог чинного законодавства України в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

Підпункт для друку Для оформлення рахунку на користь 3-ої особи:

1.1. Відповідно до Умов, та на підставі цього Договору Банк надає Клієнту послуги щодо залучення коштів в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта (або які надійшли для Клієнта) на умовах цього Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти (далі – Вклад) та відкриває на ім'я Третьої особи в рамках продукту «Дохідна ячейка» рахунки у валютах: Гривня, Долар США, Євро (*надалі – Рахунки*) та надає комплекс послуг по розрахунково-касовому обслуговуванню у відповідності до Інструкції про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків, затвердженої Постановою Національного банку України №162 від 29.07.2022 р. та **«Тарифів на банківські послуги АБ "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ" для фізичних осіб»** (з усіма змінами та доповненнями, внесеними Банком в майбутньому та доведеними до відома Клієнта у відповідності до умов цього Договору) (*надалі – Тарифи Банку*), з якими Клієнт ознайомлений, та які є невід'ємною частиною цього Договору, а також згідно вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

1.2. Банк відкриває Рахунки Клієнту та здійснює обслуговування Рахунків Клієнта на підставі цього Договору та інших документів відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ. Номер та валюта рахунків зазначаються в розділі Відмітки банку цього Договору.

1.3. Банк здійснює обслуговування Рахунків Клієнта на підставі та в межах повноважень, наданих ліцензією НБУ, у відповідності до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.

Підпункти для друку Для оформлення рахунку на користь 3-ої особи:

1.4. Третя особа набуває всіх прав Клієнта за цим Договором з часу пред'явлення нею до Банку першої вимоги, що впливає з прав Клієнта, або вираження нею іншим способом наміру скористатися такими правами. При цьому, Банк у відповідності до вимог чинного законодавства здійснює належну ідентифікацію Третьої особи.

1.5. З моменту набуття прав Клієнта по цьому Договору Третя особа зобов'язується дотримуватися умов цього Договору, виконувати всі зобов'язання Сторони по Договору та користуватися правами Сторони по Договору.

1.6. Третя особа має право відмовитися від прав Клієнта.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язується:

2.1.1. Після надання Клієнтом усіх необхідних документів та проведення Банком ідентифікації Клієнта, у відповідності до вимог чинного законодавства України, а також, за умови здійснення Клієнтом відповідної оплати послуг Банку, протягом 3-х (трьох) робочих днів відкрити Клієнту Рахунки.

2.1.2. Своєчасно здійснювати розрахункові операції, операції конвертації і продажу валюти на Міжбанківському валютному ринку України, зарахування грошових коштів на Рахунок, що надійшли в готівковій та безготівковій формі у порядку, встановленому чинним законодавством України.

2.1.3. Здійснювати видаткові операції в межах залишку коштів на Рахунках на підставі платіжних інструкцій, касових документів Клієнта та/або його довірених осіб, уповноважених Клієнтом у встановленому чинним законодавством України порядку (*надалі – Довірені особи*). Примусове списання коштів з Рахунків здійснюється Банком у випадках та на підставах, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

2.1.4. Видавати на прохання Клієнта та/або Довірених осіб інформацію про рух та залишок коштів на Рахунках.

2.1.5. Забезпечити збереження інформації, що містить банківську таємницю, у тому числі, але не виключно, інформації щодо рахунків, операцій, проведених по рахункам Клієнта, здійснених Клієнтом

угод, фінансово-економічний стан Клієнта, напрями діяльності, іншої інформації, яка стала відома Банку у процесі обслуговування Клієнта (банківської таємниці). Без згоди Клієнта Банк розкриває третім особам інформацію, що містить банківську таємницю, виключно на підставах та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

2.2. Клієнт зобов'язується:

2.2.1. Забезпечувати на рахунку суму коштів, необхідну для здійснення операцій конвертації та продажу валюти.

2.2.2. Виконувати вимоги чинного законодавства, в т.ч. з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) коштів, одержаних злочинним шляхом, інструкцій, правил, тощо з питань здійснення розрахунково-касових операцій та оформлення платіжних та касових документів.

2.2.3. Не використовувати Рахунки для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності.

2.2.4. Здійснювати у відповідності до вимог чинного законодавства, повернення грошових коштів, які помилково зараховані на Рахунки.

2.2.5. Одночасно з отриманням послуги (послуг) за цим Договором здійснювати їх оплату згідно діючих Тарифів Банку.

2.2.6. Не пізніше 3-х (трьох) робочих днів повідомляти Банк про зміни своїх паспортних даних, ідентифікаційного номеру, місця реєстрації та/або фактичного проживання, поштової адреси, номерів телефонів, тощо, шляхом надання Банку відповідної письмової заяви із документальним підтвердженням таких змін.

2.2.7. Не пізніше ніж за 1 (один) робочий день надавати Банку заяву на отримання готівки в національній та/або в іноземній валюті у разі, якщо сума грошових коштів перевищує 50 000 (п'ятдесят тисяч) гривень та/або відповідний еквівалент в іноземній валюті по курсу НБУ на день подання заяви.

2.2.8. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки та/або довідки щодо руху та залишку коштів на Рахунках повідомляти Банк про всі виявлені неточності та/або помилки у вказаних документах та/або про невизнання (не підтвердження) залишку за Рахунками. У протилежному випадку вважається, що Клієнт погодився з виконаними по Рахунках операціями.

2.2.9. Невідкладно поінформувати Банк про скасування доручення, виданого Довіреній особі, шляхом надання Банку відповідного письмового повідомлення.

2.2.10. Письмово повідомляти Банк про зміну своєї адреси та реквізитів визначених в договорі.

2.3. Банк має право:

2.3.1. Користуватися коштами Клієнта, що знаходяться на Рахунках, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися ними у відповідності до вимог чинного законодавства України.

2.3.2. Відмовити Клієнту в проведенні операції по Рахунках у випадку, якщо залишок коштів на Рахунках є недостатнім для проведення операцій та оплати послуг Банку.

2.3.3. У разі подання Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства та/або неподання Клієнтом документів (подання документів не в повному обсязі), обов'язкових для здійснення операцій, а також у разі наявності у Банку сумнівів щодо достовірності наданих Клієнтом документів – мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути надані документи Клієнту та відмовити йому в здійсненні операції.

2.3.4. Одночасно з наданням послуг Клієнту за цим Договором утримувати плату за їх надання згідно діючих Тарифів Банку.

2.3.5. Здійснювати договірне списання коштів без подання Клієнтом платіжної інструкції у порядку, передбаченому чинним законодавством України та умовами цього Договором.

2.3.6. З власної ініціативи доповнювати та/ або змінювати Тарифи та Умови Банку, про що Банк повідомляє Клієнта із зазначенням дати, з якої вони встановлюються, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку): розміщенням інформації на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua>; електронними засобами зв'язку, інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень) та/або через мобільний додаток; шляхом вкладання змінених Тарифів у папку Клієнта; поштовим повідомленням (за адресою, що вказана в цьому Договорі).

2.3.7. У випадку невиконання та/або неналежного виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором та/або порушення Клієнтом вимог чинного законодавства в односторонньому порядку припинити обслуговування Клієнта, письмово попередивши його про це із зазначенням дати такого припинення.

2.4. Клієнт має право:

2.4.1. Здійснювати готівкове/безготівкове зарахування коштів на Рахунки в розмірі та на умовах, що визначені Тарифами Банку.

Поповнення Рахунків можливо здійснити на будь-яку суму коштів та рахунок, на якому вже обліковується раніше розміщений транш або його частина та визначений розрахунковий період.

2.4.2. Подавати заяви на виконання операцій конвертації та продажу валюти на Міжбанківському валютному ринку.

2.4.3. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на Рахунках та отримувати готівкові кошти, за наявності коштів на Рахунках, з дотриманням вимог чинного законодавства України та умов цього Договору.

2.4.4. Вимагати своєчасного та повного розрахунково-касового обслуговування та надання інших послуг, передбачених цим Договором.

2.4.5. У разі відмови Банку у здійсненні певної операції по Рахунках, надання банківських послуг, отримувати від Банку пояснення причин такої відмови;

2.4.6. Звернутися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору відповідно до Інструкції про порядок розгляду звернень та особистого прийому громадян АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», яка регламентує порядок розгляду Банком звернень та знаходиться на офіційній інтернет-сторінці Банку: <https://www.clhs.com.ua> в розділі «Звернення громадян».

Канали звернення до Банку:

- за телефонами Служби клієнтської підтримки 0-800-50-18-08, +38-044-593-10-20;

- електронним листом за адресою info@clhs.com.ua;

- поштовим повідомленням на адресу: 04070, м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А з поміткою «Звернення/Скарга»;

- на особистому прийомі громадян керівництвом Банку згідно з Графіком за попереднім записом за телефонами 0-800-50-18-08, +38-044-593-10-20 не пізніше ніж за три робочі дні до дати проведення особистого прийому.

Розгляд звернень відбувається у строки визначені Законом України «Про звернення громадян».

2.4.7. Звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових послуг до Національного банку України з використанням каналів звернень, зазначених в розділі "Звернення громадян" на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України, інших уповноважених державних органів.

2.4.8. Надавати в порядку, передбаченому чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку, доручення Довіреній особі (Довіреним особам) щодо розпорядження Рахунками у повному обсязі або з окремих операцій, але в будь-якому випадку у частині, що не суперечить цьому Договору.

3. РЕЖИМ РОБОТИ З РОЗРАХУНКОВИМИ ДОКУМЕНТАМИ

3.1. Перерахування коштів з Рахунків Клієнта виконуються Банком у межах залишку коштів на Рахунках на початок операційного дня. У випадку технічної можливості врахування поточних надходжень коштів на Рахунки Клієнта протягом операційного часу, Банк може здійснювати перерахування за дорученням Клієнта з врахуванням цих сум.

3.2. Банк приймає розрахункові документи Клієнта протягом всього операційного дня. Операції за розрахунковими документами, що надійшли протягом операційного часу, здійснюються Банком того ж дня. Операції за розрахунковими документами, які надійшли після операційного часу виконуються Банком не пізніше наступного банківського дня.

4. ПОРЯДОК НАРАХУВАННЯ ТА СПЛАТИ ПРОЦЕНТІВ

4.1. За користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунках, Банк нараховує та сплачує проценти в розмірі: _____ **процентів річних** для Гривень, _____ **процентів річних** для Доларів США, _____ **процентів річних** для Євро, та на умовах, що передбачені Договором та/або Тарифами Банку.

Мінімальна сума траншу/договору встановлюється відповідно до діючих рішень колегіального органу Банку та/або відповідно до діючих умов продукту.

4.1.1. Для розрахунку процентів використовується фактична кількість днів у році та фактична кількість днів у місяці.

4.2. Розрахунковий період для нарахування процентів не залежить від календарного місяця та визначається для всіх Рахунків наступним чином:

- 4.2.1. дата початку дії розрахункового періоду відповідає даті зарахування мінімальної суми трансшу на відповідний рахунок та фіксується до моменту виникнення нульового залишку по даному рахунку;
- 4.2.2. закінчення розрахункового періоду відбувається в дату, що передує даті виплати процентів;
- 4.2.3. нарахування процентів здійснюється на мінімальні залишки коштів в розрахунковому періоді;
- 4.2.4. дата виплати процентів співпадає з датою початку дії розрахункового періоду;
- 4.2.5. виплата процентів відбувається щомісячно по закінченню дії розрахункового періоду та за умови наявності коштів на відповідному рахунку;
- 4.2.6. виплата процентів здійснюється шляхом зарахування процентів на рахунок до якого були нараховані проценти або на інший рахунок, що відкриті на ім'я Клієнта в Банку.
- 4.3. На суми поповнення Рахунків протягом дії розрахункового періоду, проценти не нараховуються. Поповнення рахунку(-ів) з нульовим залишком не здійснюється.
- 4.4. У випадку, якщо після здійснення операцій отримання готівки, перерахування коштів, залишок по відповідному рахунку складає нуль – розрахунковий період по даному рахунку закінчується.
- 4.5. При здійсненні наступного готівкового/безготівкового зарахування коштів, для Рахунків з нульовим залишком коштів, розрахунковий період визначається відповідно до п. 4.2. цього Договору.
- 4.6. Перша виплата процентів Клієнту відбувається по закінченню першого розрахункового періоду по кожному окремому рахунку.
- 4.7. У випадку часткового або повного зняття коштів з рахунків, а також здійснення переказів з рахунків, проценти на суму зняття/переказу в період дії відповідного розрахункового періоду не нараховуються.
- 4.8. Банк вправі з власної ініціативи в односторонньому порядку змінювати розмір процентів, які можуть бути нараховані на залишок коштів на Рахунках, про що повідомляє Клієнта у спосіб (способи), що передбачені п.2.3.6 цього Договору.
- 4.9. Прядок нарахування та сплати процентів визначений у п. 4.1.-4.8. Договору застосовується до всіх рахунків, що відкриваються згідно п. 1.1.-1.2. Договору.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 5.1. За невиконання або неналежне виконання своїх обов'язків по цьому Договору Сторони несуть відповідальність згідно чинного законодавства України.
- 5.2. Клієнт підтверджує, що до моменту підписання цього Договору Банк надав йому інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Надана Клієнту інформація є повною та зрозумілою, вона забезпечує правильне розуміння суті фінансових послуг, які отримує Клієнт відповідно до цього Договору, без нав'язування Банком її придбання.
- 5.3. Підписанням даного Договору Клієнт підтверджує, що йому відомі положення Податкового кодексу України, згідно якого проценти на депозитний (вкладний) банківський рахунок вважаються «пасивним доходом» Клієнта, а також відомо, що Банком, на виконання функцій податкового агента, відповідно до положень Податкового кодексу України буде утримано та сплачено до бюджету Держави загальну суму податку з таких доходів, якщо інше не буде визначено законодавством на момент виплати процентів за Депозитом.
- 5.4. За несвоєчасну оплату за надані по цьому Договору послуги Клієнт сплачує на користь Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від несплаченої (несвоєчасно сплаченої) суми за кожний день прострочення.
- 5.5. Клієнт несе перед Банком відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на перерахування коштів, суті операції щодо якої здійснюється цей переказ, а також за своєчасність надання та достовірність всієї інформації, що надається у відповідності до умов цього Договору, включаючи інформацію, необхідну для здійснення Банком належної ідентифікації Клієнта.
- 5.6. Банк несе відповідальність за розголошення інформації, що містить банківську таємницю, відповідно до чинного законодавства України.
Банк не несе відповідальність перед Клієнтом за розкриття інформації, що містить банківську таємницю, у разі надання доступу до такої інформації третім особам у випадках, передбачених чиним законодавством України.

6. ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД ВІДПОВІДАЛЬНОСТІ

- 6.1. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних

обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

6.2. У випадку настання форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань за цим Договором переноситься на строк дії таких обставин.

6.3. Сторони не звільняються від відповідальності по своїх зобов'язаннях, які виникли до настання форс-мажорних обставин.

7. ОСОБЛИВІ УМОВИ

7.1. Договірне списання здійснюється Банком з Рахунків Клієнта у відповідності до вимог чинного законодавства України та умов цього Договору у наступних випадках: за здійснення операцій по Рахунках згідно цього Договору; у разі здійснення Клієнтом несвоєчасних розрахунків за цим Договором; у разі виникнення, відповідно до умов кредитного договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, зобов'язань достроково повернути кредит та сплатити проценти та/або інші платіжні зобов'язання; у разі несвоєчасного погашення заборгованості, відповідно до умов кредитного договору, укладеного Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, по кредиту (його частині), по сплаті процентів, та/або комісій, та/або інших платіжних зобов'язань.

7.2. Договірне списання грошових коштів з рахунків Клієнта, відкритих в інших кредитно-фінансових установах, реквізити яких відомі Банку, здійснюється Банком згідно вимог нормативних документів НБУ.

7.3. Договірне списання грошових коштів з Рахунків Клієнта за касове обслуговування, де отримувачем є Банк, здійснюється в день проведення операцій по Рахунках, за розрахункове обслуговування – в останній робочий день поточного місяця.

7.4. Договірне списання грошових коштів з Рахунків Клієнта здійснюється Банком шляхом оформлення відповідного меморіального ордеру, копія якого надається Клієнту. Отримувачем грошових коштів за договірним списанням є Банк.

7.5. Укладаючи цей Договір Клієнт, відповідно до встановленого законодавством України порядку, надає Банку доручення самостійно, без додаткового узгодження з Клієнтом, протягом строку дії цього Договору здійснювати договірне списання грошових коштів з його Рахунків, які відкриті в Банку чи в інших фінансових установах, в межах сум, які підлягають сплаті Банку за цим Договором, кредитними договорами, укладеними Клієнтом чи особою, за яку він виступив поручителем, та у випадках передбачених умовами даного Договору, оформлювати заяви на конвертацію, продаж валюти згідно вимог валютного законодавства.

8. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

8.1. Спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, у разі недосягнення згоди, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку, передбаченому чинним законодавством України.

9. ПОРЯДОК ЗМІНИ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

9.1. Будь-які зміни та/або доповнення до цього Договору, окрім випадків, передбачених цим Договором та чинним законодавством України, вносяться шляхом підписання Сторонами додаткових договорів, які після їх підписання є невід'ємною частиною цього Договору.

9.2. Банк має право закрити Рахунки Клієнта в таких випадках:

9.2.1. за згодою (заявою) Клієнта;

9.2.2. якщо операції за Рахунками Клієнта не здійснюються протягом 3-х (трьох) років підряд і на цих Рахунках відсутні залишки коштів;

9.2.3. у разі смерті Клієнта за письмовою заявою його спадкоємців;

9.2.4. в інших випадках, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору.

9.3. У випадку закриття всіх Рахунків Клієнта, Договір вважається припиненим.

9.4. Клієнт має право у будь-який час розірвати Договір та закрити всі Рахунки за умови надання до Банку заяви про закриття Рахунків та за умови відсутності перед Банком заборгованості за грошовими зобов'язаннями за цим Договором.

9.5. Залишки коштів, що знаходяться на Рахунках Клієнта, у випадку закриття Рахунків перераховуються Банком на інший рахунок згідно заяви Клієнта або видається готівкою через касу Банку.

9.6. У разі, якщо Клієнт не згоден з новими Тарифами, доведеними Банком до відома Клієнта в порядку, передбаченому п. 2.3.6. цього Договору, Клієнт має право розірвати цей Договір та закрити Рахунки у відповідності до умов цього розділу Договору. Вразі неповідомлення Банку у спосіб визначений в

Договорі про намір його розірвання до дати, з якої застосовуватимуться зміни, зміни вважаються погодженими.

10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

10.1. Цей Договір набуває чинності з дати його підписання Сторонами.

10.2. Застосування штрафних санкцій згідно з умовами цього Договору є правом, а не обов'язком Банку.

10.3. Всі питання, не врегульовані цим Договором, вирішуються згідно з чинним законодавством України.

10.4. Шляхом укладання цього Договору, Клієнт підтверджує, що ознайомився з Умовами, згоден та приєднується до них.

Підпункт для друку, якщо Клієнт не є фізичною особою підприємцем або самозайнятою особою:

10.5. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України, підприємницьку діяльність не здійснює, незалежною професійною діяльністю не займається, не зареєстрований, як фізична особа - підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб.

Підпункт для друку, якщо Клієнт є фізичною особою підприємцем або самозайнятою особою:

10.5. Клієнт підтверджує, що ознайомлений зі змістом пунктів 14.1.226, 69.7 Податкового кодексу України, здійснює підприємницьку діяльність, або займається незалежною професійною діяльністю, зареєстрований, як фізична особа - підприємець, чи особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності в державних, єдиних або інших реєстрах про реєстрацію таких осіб та зобов'язується не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

10.6. Підписанням цього Договору Клієнт дає беззастережну згоду (дозвіл) АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» на збір, накопичення, зберігання, адаптування, обробку, використання, знеособлення, знищення будь-яких своїх персональних даних, які належать до банківської таємниці та/або будь-яким особам, які перебувають в трудових відносинах з Банком, та/або третім особам, послугами яких Банк користується відповідно до укладених договорів, згідно затвердженої Банком мети такого використання і такої обробки, підтверджує, що письмово повідомлений про передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та іншими нормами чинного законодавства України права суб'єкта персональних даних тощо.

Клієнт підтверджує надання беззастережної згоди (дозволу) на розкриття Банком третім особам персональних даних Клієнта в межах, визначених законодавством України в сфері захисту персональних даних, без обов'язку додаткового повідомлення Банком Клієнта (в тому числі в письмовій формі) про здійснення такого розкриття персональних даних третім особам на строк, що є необхідним та достатнім для виконання положень законодавства України, якщо інший строк не передбачено законодавством України.

10.7. Цей Договір складено в двох автентичних примірниках, українською мовою, кожний з яких має однакову юридичну силу, по одному для кожної Сторони. Один примірник знаходиться у Банку, а інший у Клієнта.

Підпункт для друку Для оформлення через мобільний додаток:

10.7. Договір укладений в письмовій формі у вигляді електронного документа, створеного згідно з вимогами чинного законодавства із застосування електронних підписів сторін. Електронний документ Договору направляється Клієнту на електронну адресу вказану в Реквізитах даного Договору чи в інший спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення.

10.8. Підписуючи цей Договір, я, Клієнт, підтверджую, що:

- ознайомлений з Тарифами Банку;
- повідомлений про вичерпні дані щодо установи Банку (ідентифікаційний номер юридичної особи в ЄДРПОУ, адреса місцезнаходження, графік його роботи, номери телефонів, адресу сайту Банку у мережі інтернет тощо), а також обізнаний про загальнодоступні джерела інформації, у яких відображаються/перевіряються/здійснюється пошук змін щодо даних установи Банку;
- Банк ознайомив мене з визначенням «Вклад» та «Вкладник», що зазначені в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»
- ознайомлений з частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та сумою граничного розміру відшкодування коштів, які розміщені на офіційній сторінці

Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Фонд) в мережі Інтернет за адресою <https://www.fg.gov.ua>;

- повідомлений про гарантії Фонду на Вклад на дату підписання цього Договору в межах гарантованої суми відшкодування, передбаченої Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», та можливі чинники обмеження гарантій Фонду;

- укладанням цього Договору зобов'язуюсь не рідше ніж один раз на рік звертатися до Банку для одержання та ознайомлення з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка ФГВФО), якщо станом на 01 січня кожного наступного року після укладання Договору він буде чинний. У випадку мого незвернення в Банк до 01 лютого, вважати що я самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на офіційній інтернет-сторінці Банку <https://www.clhs.com.ua>, і отримання мною Довідки ФГВФО підтверджую;

- Банк може звертатися до Єдиного реєстру боржників для перевірки наявності інформації про внесення моєї особи до такого реєстру, згідно з вимогами чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України;

_____ / _____
Підпис Клієнта

Підпункт для друку Для оформлення через мобільний додаток:

- до укладання Договору ознайомлений зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка є додатком до цього Договору.

10.9. Сторони погодили, що зміні форми Довідки ФГВФО не є зміною умов договору, а клієнт зобов'язаний самостійно ознайомлюватись з текстом довідки відповідно до умов цього договору.

11. АДРЕСИ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Підпункт для друку Для оформлення рахунку на ім'я власника: або Підпункт для друку Для оформлення рахунку на користь 3-ої особи:

Банк:

(Відкриття рахунку(-ів) здійснено із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення)

АБ « КЛІРИНГОВИЙ ДІМ »

04070 м. Київ, вул. Борисоглібська, 5 літера А
к/р UA173000010000032006100201026
в Національному банку України,
ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382
тел. (044) 593-10-20 Факс (044) 593 10 31
e-mail: info@clhs.com.ua

_____ / ..:_____ /
м.п.

Підпункт для друку Для оформлення рахунку на підставі довіреності:

Клієнт:

_____ / _____
адреса: м. _____,
вул. _____ буд. _____ кв. _____
паспорт (ID картка) серія __ № _____,
виданий _____
__.:__ р.
реєстраційний номер облікової картки платника
податків _____
Тел. _____
e-mail _____
_____ / ..:_____ /
(підпис) (ПІБ Клієнта)

Клієнт:

_____ / _____
адреса: м. _____,
вул. _____ буд. _____ кв. _____
паспорт (ID картка)
серія _____ № _____,
виданий _____
« ____ » _____ р.
реєстраційний номер облікової картки
платника податків _____
тел. _____
e-mail _____
В особі **Представника**

адреса: м. _____,
вул. _____ буд. _____ кв. _____
паспорт (ID картка)
серія № _____,
виданий _____
« ____ » _____ р.
реєстраційний номер облікової картки
платника податків _____
тел. _____
e-mail _____
_____/_____/_____
(підпис) (ПІБ)

Підпункт для друку Для оформлення договору в приміщенні Банку:

Цим підписом я підтверджую, що до укладання цього Договору був(-ла) ознайомлений(-а) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав(-ла) її від Банку, про що свідчить окремих, нижче проставлений власноручно мною, підпис, а також отримав(-ла) оригінал Договору « ____ » _____ 20__ р. _____ / ____ /

Підпункт для друку Для оформлення через мобільний додаток:

Накладаючи електронний підпис я підтверджую, що до укладання цього Договору був(-ла) ознайомлений(-а) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав(-ла) її від Банку, про що свідчить накладений мною, підпис, а також отримав(-ла) оригінал Договору на електронну адресу вказану мною в мобільному додатку при оформленні Вкладу та/або пуш-повідомленням у Мобільному додатку

Дата укладення договору « ____ » _____ 20__ р. _____ / ____ /

ВІДМІТКИ БАНКУ:

Документи на відкриття рахунку отримано в електронному вигляді від Державного підприємства «ДІЯ». Відкриття рахунку дозволено і операцію виконано із установленим механізмом контролю з використанням відповідного програмного забезпечення.

рахунки відкрито: _____ в валютах гривня, долар США, Дата _____
євро

Є додатком до Інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників (пункт 2 розділу I)

**ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб**

| | |
|---|---|
| Вклади у АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (найменування банку) <u>Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №139 видано 14.02.2002р.</u> (номер і дата видачі свідоцтва учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб) гарантовано Фондом | |
| Обмеження гарантії | <p>Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками) станом на кінець дня, що передує дню 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.</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами (включно з відсотками) на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.</p> <p>Через три місяці з дня, наступного за днем припинення чи скасування воєнного стану в Україні, введеного Указом Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 64/2022, затвердженим Законом України «Про затвердження Указу Президента України «Про введення воєнного стану в Україні» від 24 лютого 2022 року № 2102-IX (далі - воєнний стан в Україні), сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може становити менше 600 тисяч гривень.</p> <p>Протягом дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку, крім випадків, передбачених частиною четвертою статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», не відшкодовуються кошти:</p> <ul style="list-style-type: none"> передані банку в довірче управління; за вкладом у розмірі менше ніж 10 гривень; 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 або до дня 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»; |

| | |
|---|--|
| | <p>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);</p> <p>розміщені на вклад власником істотної участі у банку;</p> <p>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;</p> <p>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;</p> <p>за вкладами у філіях іноземних банків;</p> <p>за вкладами у банківських металах;</p> <p>розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду;</p> <p>за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»;</p> <p>розміщені на вклад у банку особою, до якої застосовано санкції іноземними державами (крім держав, що здійснили або здійснюють збройну агресію проти України у значенні, наведеному в Законі України «Про оборону України») або міждержавними об'єднаннями, або міжнародними організаціями та/або застосовано санкції відповідно до Закону України «Про санкції».</p> |
| Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку | Фонд, відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», відшкодовує кошти в розмірі вкладу (включно з відсотками), але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, незалежно від кількості вкладів в одному банку. |
| Період відшкодування коштів | <p>Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше ніж 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків,- не пізніше ніж 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку або з дня початку процедури ліквідації банку - 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».</p> <p>Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунка до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> <p>Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунка здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).</p> |

| | |
|------------------------------------|---|
| Валюта відшкодування | <p>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 кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», 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 станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.</p> |
| Контактна інформація Фонду | 04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17, номер телефону гарячої лінії 0-800-105-800, (044) 333-36-55 |
| Докладніша інформація | http://www.fg.gov.ua |
| Підтвердження одержання вкладником | <p>_____</p> <p>(підпис вкладника)</p> |
| Додаткова інформація | <p>Терміни «вклад» та «вкладник» вживаються у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Банк повідомляє вкладнику на його запит про поширення гарантій Фонду на відшкодування коштів за його вкладом відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».</p> <p>Додатково інформація про систему гарантування вкладів зазначається у виписці з рахунка.</p> <p>Фонд припиняє виплату гарантованих сум відшкодування коштів за вкладами у день затвердження ліквідаційного балансу банку та не пізніше наступного робочого дня розміщує на офіційному вебсайті Фонду оголошення про припинення Фондом виплат гарантованої суми відшкодування.</p> <p>Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку або у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку - 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».</p> |