



**ДОГОВІР № \_\_\_\_\_**  
**КОМПЛЕКСНОГО БАНКІВСЬКОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ**  
*(для малого та середнього бізнесу)*

М. \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

« \_\_\_\_ »

Цей договір комплексного банківського обслуговування № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ року (далі - Договір) укладений між:

**Акціонерним товариством "Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"** (далі - Банк), що є юридичною особою за законодавством України та має статус платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України, в особі \_\_\_\_\_ посада \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_ Довіреності від \_\_\_\_\_ дві тисячі \_\_\_\_\_ року, посвідченої приватним нотаріусом \_\_\_\_\_ нотаріального округу \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_, зареєстрованої в реєстрі за № \_\_\_\_\_, з однієї сторони, **та**

\_\_\_\_\_ (повне найменування юридичної особи) \_\_\_\_\_ (далі - Клієнт), що є юридичною особою та має статус (платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України АБО зазначити інший відповідний статус оподаткування), в особі \_\_\_\_\_ посада \_\_\_\_\_ ПІБ \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_,

АБО

Фізичною особою підприємцем-резидентом України \_\_\_\_\_ (повне ПІБ) \_\_\_\_\_ (далі - Клієнт), та має статус (платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України АБО зазначити інший відповідний статус оподаткування)

АБО

*(Якщо відкриття рахунку ФОП здійснює фізична особа на підставі Довіреності, посвідченої нотаріусом)*

Фізичною особою підприємцем-резидентом України \_\_\_\_\_ (повне ПІБ) \_\_\_\_\_ (далі - Клієнт), та має статус (платника податку на прибуток на загальних умовах, передбачених Податковим кодексом України АБО зазначити інший відповідний статус оподаткування), від імені якої на підставі довіреності \_\_\_\_\_, посвідченої \_\_\_\_\_ діє \_\_\_\_\_ ПІБ довіреної особи \_\_\_\_\_,

АБО

Фізичною особою, яка провадить незалежну професійну діяльність \_\_\_\_\_ повне ПІБ \_\_\_\_\_, (далі-Клієнт), та діє на підставі \_\_\_\_\_ *(наприклад: Свідоцтва/Реєстраційного посвідчення № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ року \_\_\_\_\_ (вказати № та дату ким видано свідоцтво/посвідчення/дозвіл/сертифікат адвоката/нотаріуса/судового експерта тощо),*

з другої сторони, (разом за текстом Договору - Сторони), свідчить що Сторони досягли згоди щодо врегулювання усіх майнових та організаційних аспектів на нижченаведених умовах і уклали цей Договір про наступне:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк здійснює комплексне банківське обслуговування Клієнта з урахуванням його специфіки роботи та видів діяльності та надає наступні послуги: відкриває поточні та депозитні рахунки, поточні рахунки із спеціальним режимом використання та карткові рахунки (далі – Рахунки); здійснює розрахункове обслуговування відкритих Рахунків; здійснює касове обслуговування; надає можливість використовувати систему електронного обслуговування «Інтернет - Банк»; приймає кошти на умовах вкладу (депозиту).

1.2. Клієнт отримує послуги, що відповідають якості відповідно до чинного законодавства України, згідно з переліком та в порядку, визначеному п. 1.1. цього Договору та Правилами та загальними умовами комплексного банківського обслуговування *(для малого та середнього бізнесу)* (далі - Правила), сплачує їх на умовах цього Договору, Правил, Тарифів на банківські послуги АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» та загальних умов комплексного банківського обслуговування.

Перелік послуг, які надаються Банком Клієнту, а також їх вартість визначаються діючими Тарифами на банківські послуги АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» з розрахунково-касового обслуговування Клієнтів малого та середнього бізнесу: юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців (з усіма змінами та доповненнями, внесеними Банком в майбутньому), які доводяться до відома шляхом розміщення на інформаційних стендах Банку, на сайті Банку [www.clhs.com.ua](http://www.clhs.com.ua), або іншим шляхом, передбаченим Договором, далі - Тарифи.

1.3. Банк надає послуги, визначені п.1.1. цього Договору в порядку та на умовах, визначених змістом викладеним у декількох документах, в тому числі у цьому Договорі, Правилах та Тарифах, які є невід'ємною частиною цього Договору після подання відповідної Заяви-клопотання, якщо це передбачено Правилами. Сторони погодили, що цей Договір є змішаним договором, у розумінні ст. 628 Цивільного кодексу України та містить елементи (умови) договору банківського рахунку, договору банківського вкладу, тощо.

1.4. Терміни, що вживаються в цьому Договорі мають значення, що визначені Правилами.

1.5. Порядок здійснення операцій за Рахунками визначається Правилами.

1.6. Клієнт зобов'язується здійснювати розрахунки у формах та у порядку, передбачених чинним законодавством України, в тому числі виконувати вимоги нормативно – правових актів Національного банку України щодо режиму використання Рахунків.

1.7. Підписанням цього Договору Клієнт погоджується з тим, що перелік та/або вартість послуг, визначені Тарифами, а також що розмір процентів, які нараховуються на залишки коштів на Рахунках, можуть бути змінені. Порядок зміни переліку та/або вартості послуг, а також розміру процентів визначається цим Договором та Правилами.

## **2. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО УКЛАДЕННЯ ТА ВНЕСЕННЯ ЗМІН, РОЗІРВАННЯ, ПРИПИНЕННЯ ДОГОВОРУ І ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ.**

2.1. Укладання даного Договору може бути здійснено сторонами, як в паперовій формі так і в електронній згідно Публічних правил електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», що розміщені на сайті Банку (<https://clhs.com.ua>) та є невід'ємною частиною даного Договору. В паперовій формі Договір укладається в двох оригінальних примірниках, в електронній формі Договір укладається шляхом використання Сторонами виключно кваліфікованого електронного підпису.

2.2. Цей Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його укладання Сторонами і припиняє свою дію в порядку передбаченому умовами цього Договору, Правилами та чинним законодавством України.

2.3. Цей Договір може бути розірваний за згодою Сторін у випадку закриття всіх відкритих за цим Договором Рахунків та припинення Банком надання Клієнту визначених цим Договором послуг, або у випадках, передбачених законодавством України або Договором або Правилами. При закритті Рахунків (за ініціативою Клієнта або Банку), Клієнт не пізніше 10-го дня від дня письмового повідомлення ініціатора закриття Рахунків повинен погасити всі види заборгованості перед Банком, а також повернути в Банк всі корпоративні платіжні карти. Банк закриває картковий рахунок не пізніше 45-ти днів від дня повернення в Банк усіх корпоративних платіжних карт. Сторона Договору, яка вважає за необхідне змінити або розірвати Договір, повинна надіслати пропозиції про це другій стороні за Договором. Сторона Договору, яка одержала пропозицію про зміну чи розірвання Договору, у десятиденний строк або інший строк, визначений Банком, після одержання пропозиції повідомляє іншу сторону про результати її розгляду.

***Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового повідомлення про намір закрити Рахунки Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати їх закриття, має право закрити Рахунок (Рахунки) у будь-якому з наступних випадків:***

- у разі відсутності операцій по Рахунку (Рахунками) протягом 6 (шести) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта та відсутності активних КПК, а також відсутності залишків коштів на Поточному рахунку після здійснення Банком договірною списання сум коштів, належних до сплати за послуги надані за цим Договором (не вважається рухом коштів нарахування Банком процентів за користування залишками коштів Клієнта та списання Банком комісій);

- у випадку відмови від надання документів та/ або ненадання документів у строк, визначений Банком або чинним законодавством, пов'язаних із здійсненням ним валютних операцій та/ або пов'язаних із здійсненням Банком функцій агента валютного нагляду, зокрема, але не виключно у випадках здійснення Клієнтом розрахунків з нерезидентами за експорт/ імпорт товарів через митний кордон України;

- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором та Правилами та загальними умовами комплексного банківського обслуговування.

У випадку, якщо Клієнт у десятиденний строк не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати рахунок, Банк має право закрити відповідний Рахунок/Рахунки.

Без згоди Банку Договір не може бути розірваний за ініціативи Клієнта, при умові наявності у Клієнта заборгованості перед Банком. Договір може бути змінено або розірвано за рішенням суду на вимогу однієї із сторін у разі порушення Договору другою стороною та в інших випадках, встановлених Договором або чинним законодавством України.

2.4. За ініціативою Банку можуть бути внесені зміни і доповнення до Тарифів Банку та Правил, а також в Публічні правила електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». При цьому Банк повідомляє Клієнта про внесення змін та/або доповнень із зазначенням дати змін та/або доповнень одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку)

- електронними засобами зв'язку, в т.ч. розміщенням інформації на сайті АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ» (<https://clhs.com.ua>);

- інформаційним повідомленням в операційних приміщеннях, касах Банку (дошка оголошень);

- поштовим або електронним повідомленням (за адресами, що вказані в Реквізитах Сторін даного Договору).

2.5. Банк має право в установленому законодавством порядку закрити рахунок (рахунки) в разі настання будь-якого з наступних випадків: за заявою Клієнта; на підставі рішення відповідного органу, на який згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи; в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та Правилами.

2.6. Зміни та доповнення в цей Договір вносяться шляхом підписання окремих додаткових договорів до цього Договору, за виключенням змін, які вносить Банк згідно з п.2.3. та п.2.4. Договору та Правил.

### **3. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

3.1. Сторони домовились, що всі інші умови, зокрема Права та обов'язки Сторін, порядок нарахування процентів, перелік послуг, вартість, порядок їх надання Клієнту, відповідальність Сторін, строки проведення переказів коштів з Рахунку (-ів), зарахування коштів на Рахунок (-и) визначаються Правилами, Тарифами, нормативно – правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України.

3.2. Клієнт підтверджує, що на момент укладання Договору він ознайомлений з Правилами, діючими Тарифами Банку погоджується з ними та отримав свій автентичний за змістом примірник Договору (у разі укладання договору в паперовій формі).

3.2.1. Укладаючи даний договір Клієнт також підтверджує що він попередньо ознайомлений з Публічними правилами електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», умовами та порядком (процедури) визнання Сторонами електронних документів із використанням кваліфікованого електронного підпису удосконаленого електронного підпису удосконаленої електронної печатки або простого електронного підпису, а також умовами щодо розподілу ризиків збитків, що можуть бути заподіяні підписувачам і третім особам у разі використання удосконаленого електронного підпису або удосконаленої електронної печатки відповідно, що передбачені в Публічних правилах електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ».

3.2.2. Правила, Тарифи, Публічні правила електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ», додатки, додаткові договори до Договору є невід'ємною частиною цього Договору. В подальшому, діючі/актуальні Правила, Публічні правила електронного документообігу в АБ «КЛІРИНГОВИЙ ДІМ». та загальні умови комплексного банківського обслуговування (з додатками) вважаються ті, що розміщені на web-сайті банку (<https://clhs.com.ua>) , з моменту їх розміщення або з дати що зазначена на документі.

3.3. Сторони зобов'язуються при виконанні цього Договору не зводити співробітництво лише до дотримання вимог, що містяться в Договорі, підтримувати ділові контакти та вживати всіх необхідних заходів для забезпечення ефективності їх зв'язків.

3.4. У випадку, якщо між Сторонами були раніше укладені договори банківського рахунку або договори рахунку із спеціальним режимом використання, зазначені договори втрачають чинність з моменту підписання та набрання чинності цього Договору.

***Підпункти для друку для Договорів на ім'я фізичної особи-підприємця , фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність***

3.5. Клієнт підтверджує, що:

- повідомлений про вичерпні дані щодо установи Банку (ідентифікаційний код 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;

- ознайомлений з умовами відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) коштів, що розміщені на Рахунку(-ах), відкритому на умовах цього Договору. Банк ознайомив 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 [www.fg.gov.ua](http://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;
- до укладання цього Договору ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав її від Банку, про що свідчить окремий, нижче проставлений власноручно мною, підпис;
- укладанням цього Договору зобов'язується 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 цього Договору останній буде чинним. У випадку незвернення Клієнта в Банк до 01 лютого, вважати що Клієнт самостійно ознайомився з Довідкою ФГВФО, яка розміщена на сайті Банку (<https://clhs.com.ua>), і отримання Клієнтом Довідки ФГВФО є підтвердженим.

\_\_\_\_\_ (Підпис Клієнта)

#### 4. РЕКВІЗИТИ СТОРІН:

**Банк:**

**Клієнт:**

**Акціонерне товариство  
"Банк "КЛІРИНГОВИЙ ДІМ"**

Україна, 04070, м.Київ, вул. Борисоглібська, б.5 літера А  
к/р UA173000010000032006100201026  
в Національному банку України,  
ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 21665382  
Телефон (044) 593 10 29  
Факс (044) 593 10 31  
Офіційна електрона адреса (пошта)

(Посада)

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

\_\_\_\_\_ (індекс) \_\_\_\_\_ обл., \_\_\_\_\_ район,  
с. \_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_, буд. \_\_\_\_\_  
п/р \_\_\_\_\_ в \_\_\_\_\_,  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/  
РНОКПП \_\_\_\_\_  
Офіційна електрона адреса (пошта)

(Посада)

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.)

Підписавши цей Договір я підтверджую, що до укладання цього Договору комплексного банківського обслуговування був(-ла) ознайомлений(-а) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав(-ла) її від Банку.

#### **Підпункт для друку для Договору на ім'я юридичної особи:**

Примірник Договору комплексного банківського обслуговування № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р. отримав(ла)

„\_\_” \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_ (підпис Клієнта/представника Клієнта)

#### **Підпункт для друку Для Договору на ім'я фізичної особи-підприємця або фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність:**

Цим підписом я підтверджую, що до укладання цього Договору комплексного банківського обслуговування був(-ла) ознайомлений(-а) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та отримав її від Банку, про що свідчить окремий нижче проставлений власноручно мною, підпис, а також отримав(-ла) примірник Договору комплексного банківського обслуговування № \_\_\_\_\_ від «\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

\_\_\_\_\_ / \_\_\_\_.