



ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ №

(заповнювати друкованими літерами)

Найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "МІСТО БАНК" (АТ "МІСТО БАНК"), код за ЄДРПОУ 20966466, МФО 328760, адреса: 65009, Україна, м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, 11

Представник Банку (Посада, ПІБ, документ, що підтверджує повноваження)	Дата
---	------

з одного боку та суб'єкт господарської діяльності - **Клієнт:**

Повне найменування		
Код за ЄДРПОУ	<input type="checkbox"/> Резидент	
Номер свідоцтва про реєстрацію платника податку на додану вартість*	<input type="checkbox"/> Нерезидент	
Місцезнаходження		
Поштовий індекс		Країна
Телефон	Факс	e-mail
Представник (Посада, ПІБ, документ, що підтверджує повноваження)		

з другого боку, укладають цей Договір банківського поточного рахунку (надалі за текстом «Договір») про наступне :

У встановленому Договором порядку Банк відкриває Клієнту мультивалютний поточний рахунок.

№ мультивалютного
поточного рахунку

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

Періодичність отримання виписок з рахунку : кожного дня по запиту

Вид отримання виписок з рахунку: у Банку по системі «Клієнт-Банк» на e-mail

Клієнт вибирає для управління рахунком наступні послуги віддаленого доступу:

Система «Клієнт-Банк» так ні

Система «Інтернет-банкінг»

Інформація про зміни
на рахунку – на e-mail

так ні E-mail _____

Якщо Клієнт обирає систему «Клієнт-Банк», щодо цього укладається окрема угода.

Взаємовідносини Сторін регламентуються **ПРАВИЛАМИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ**, які є невід'ємною частиною даного Договору.

Клієнт підтверджує, що ознайомився з **ПРАВИЛАМИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ** і приймає на себе обов'язки за ними.

З укладанням цього Договору Клієнт свідчить про ознайомлення та згоду з **Тарифами Банку**, що є чинними на дату укладання цього Договору.

Клієнт

(підпис, прізвище, ініціали)

Банк

Керівник (посада)

(підпис, прізвище, ініціали)

М.П.**

М.П.

Один примірник договору отримано

"_____" 20____

підпис

* заповнення цього реквізиту не є обов'язковим.

** Зазначається за наявності печатки в юридичної особи.

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок (в національній та/або іноземній валюті) для приймання та зарахування на рахунок Клієнта грошових коштів, виконання розпоряджень Клієнта про перерахування і видачу відповідних сум з рахунку та проведення інших операцій за рахунком відповідно до цього Договору та законодавства України.

1.2. Банк виконує функції розрахункової палати для пред'явлення векселів до платежу Клієнту як платнику за векселем у встановленому законом порядку.

1.3. Клієнт виплачує Банку винагороду за надані послуги згідно тарифів Банку, діючих на день надання такої послуги/проведення операції. Тарифи Банку, діючі на момент укладення цього Договору, є Додатком №1 до нього.

1.4. Режим функціонування рахунку(ів) Клієнта визначається чинним законодавством України.

1.5. Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку (рахунках) з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком примусового списання коштів та накладення арешту (тимчасового призупинення операцій) уповноваженими органами у випадках, передбачених законами України.

1.6. Попередня заявка на отримання готівки у Банку подається Клієнтом за один банківський день.

Строки здавання готівкової виручки (стосується тільки суб'єктів господарювання) погоджуються Клієнтом з Банком підписанням Додатку №2 до цього Договору.

2. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

2.1. Клієнт Банку для здійснення розрахунків може використовувати всі, крім меморіального ордеру, платіжні інструменти, передбачені чинним законодавством.

2.2. Операційний час Банку – з 9.00 до 17.00. Операційний день Банку – з 9.00 до 18.00.

2.3. Переказ коштів з рахунків Клієнта Банк виконує відповідно до черговості надходження розрахункових документів у межах залишку коштів на рахунку на початок операційного дня. Банк може виконувати перекази з урахуванням поточних надходжень коштів протягом операційного дня у разі технічної можливості.

2.4. Банк виконує доручення Клієнта, що містяться в розрахунковому документі, у строки:

- у день його надходження, якщо документ надійшов протягом операційного часу;

- після операційного часу Банк виконує: наступного операційного дня або в день їх надходження за умови технічної можливості згідно тарифів Банку.

2.5. Банк приймає платіжні доручення в іноземній валюті від Клієнта до закінчення операційного часу Банку з такими особливостями:

- в доларах США – до 16.00, у п'ятницю або у передсвяткові дні – до 15.30; в євро – до 15.00, у п'ятницю або у передсвяткові дні – до 14.00.

- в рублях Росії – 13.00, у п'ятницю або у передсвяткові дні – 12.00. Якщо Клієнтом надано платіжне доручення в іноземній валюті в день, який є неробочим в установах банків-кореспондентів, Банк має право здійснити переказ у наступний робочий день банку-кореспонденту;

- заяви на купівлю (продаж) іноземної валюти, які подані Клієнтом до 10.30 (при купівлі - за наявності встановлених документів) Банк виконує в день їх подання, якщо поточна ситуація на МВРУ відповідає вимогам Клієнта. Заяви на купівлю (продаж) іноземної валюти, подані після цього часу, виконуються наступного операційного дня. Клієнт зобов'язаний при поданні заяви про купівлю іноземної валюти перерахувати зі своїх рахунків на рахунки, вказані Банком, суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти.

2.6. Банк надає Клієнту на наступний банківський день після проведення операцій по рахунку відповідну виписку. Клієнту (його представнику за довіреністю) передаються розрахункові документи, що підтверджують списання/зарахування коштів Клієнта та виписку за Банком (рахунками). Виписка за рахунком Клієнта складається Банком на підставі розрахункових документів (на паперових носіях та в електронному вигляді), відображає (у вигляді дебетових і кредитових оборотів) суми за кожним виконаним документом і реквізити платіжного документа, та може містити іншу додаткову інформацію.

2.7. У випадку помилкового зарахування Банком коштів на рахунок Клієнта, Клієнт доручає Банку списати з його рахунку такі помилково зараховані кошти і перерахувати їх належному одержувачу на підставі внутрішнього розпорядження Банку.

2.8. Банк надає за письмовою вимогою Клієнта дублікат виписки з рахунку(ів) в друкованій формі або за допомогою систем дистанційного обслуговування відповідно до діючих Тарифів.

2.9. Клієнти, визначені в пункті 9 частини першої статті 1 Закону України "Про здійснення державних закупівель", подають розрахунковий документ на переказ коштів за товари, роботи і послуги відповідно до вимог цього Закону разом із звітом про результати здійснення процедури закупівлі та договором про закупівлю.

3. ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ БАНКОМ РОЗРАХУНКОВИХ ДОКУМЕНТІВ ТА СУПРОВІДНИХ ДОКУМЕНТІВ

3.1. У разі надходження до Банку розрахункових документів, оформлених з порушенням банківських правил Банк повертає їх без виконання. Оформлення повернення розрахункових документів та супровідних документів здійснюється у відповідності з вимогами банківських правил.

3.2. Банк має право відмовити Клієнту у виконанні операції, якщо в Банку виникає мотивована підозра в тому, що така операція пов'язана з легалізацією коштів, одержаних злочинним шляхом та при відмові Клієнта надати документи, що вимагаються банківськими правилами для виконання операції

3.3. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для виконання переказу в іноземній валюті та продажу іноземної валюти на МВРУ, Банк повертає платіжні доручення в іноземній валюті та заяви про продаж іноземної валюти без виконання на 10-й день з дати їх оформлення.

3.4. Клієнт має право відкликати платіжне доручення в іноземній валюті, заяву про купівлю або продаж іноземної валюти з Банку до настання дня валютування та до кінця операційного часу у день, що передує дню торгів на МВРУ. Якщо на час відкликання платіжного доручення в іноземній валюті Банк уже списав кошти в іноземній валюті з кореспондентського рахунку, відкритого в банку-кореспонденті, то повернення Клієнту коштів в іноземній валюті здійснюється у випадку повернення цих коштів з банку бенефіціара у встановленому порядку.

4. ІНШІ УМОВИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ПО РАХУНКУ

4.1. Банк має право на договірне списання, а Клієнт доручає Банку самостійно утримувати за обслуговування рахунку(-ів), виконані операції і надані послуги кошти в погашення заборгованості за цим Договором та іншої заборгованості Клієнта перед Банком, шляхом списання коштів з його рахунків згідно Тарифів Банку та договірних умов, що діють на день проведення операції(-ій) чи надання послуг.

Плата за обслуговування рахунків утримується Банком в день проведення операцій, плата, визначена в Тарифах як абонплата чи інші щомісячні чи періодичні платежі - в передостанній робочий день поточного місяця, або в разі відсутності коштів на рахунку(ах) Клієнта – в будь-який інший робочий день після вказаної дати при надходженні коштів на рахунок(и).

4.2. За користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку Клієнта, проценти не нараховуються. Банк сплачує Клієнту проценти у випадку укладання Додаткової угоди до цього Договору, яка визначає термін, розмір процентної ставки, суму залишку на рахунку Клієнта, на яку нараховуються проценти, строк та інші умови.

4.3. Банк має право втручуватися, а клієнт (особа, представник клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які втручає банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, для складання встановленої нормативними актами звітності Банку та для здійснення функцій агента валютного контролю. У разі порушення Клієнтом умов цього Договору чи інших фінансових угод Банк має право припинити обслуговування Клієнта.

4.4. Клієнт зобов'язується повідомляти Банк про внесення змін до відомостей про нього, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців. Банк вживає заходів щодо додаткового уточнення інформації протягом встановленого законодавством строку із отримання відповідної інформації/настання події.

4.5. Клієнт зобов'язується перевіряти та письмово підтверджувати залишок коштів на своєму рахунку (рахунках) станом на перше січня кожного року. У випадку виявлення розбіжності, Клієнт до першого лютого зобов'язаний повідомити про це Банк. У випадку неотримання Банком підтвердження залишків коштів на рахунку Клієнта протягом зазначеного терміну, залишок коштів вважається підтвердженим.

4.6. Діючі Тарифи Банку на розрахунково-касове обслуговування змінюються у разі прийняття Банком нових Тарифів. Банк самостійно встановлює (змінює) Тарифи на свої банківські послуги (операції). Рішення Банку про зміну Тарифів оприлюднюється шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщенні Банку та на офіційному сайті Банку. Зміни до Тарифів набувають чинності через 1 місяць після їх оприлюднення.

4.7. Клієнт надає Банку згоду на обробку своїх персональних даних, у тому числі тих, які належать до банківської таємниці, включаючи надання зазначеної інформації державним та уповноваженим органам у випадках, передбачених законодавством, з метою забезпечення реалізації відносин у сферах банківських і фінансових послуг, безпеки, протидії відмиванню доходів, одержаних злочинним шляхом, управління кредитними ризиками, включаючи страхування, бухгалтерського обліку, державного управління, податкових відносин та інших відносин, що вимагають обробки персональних даних та мають на меті реалізацію положень Закону України «Про банку та банківську діяльність».

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

5.1. У разі затримки перерахування коштів з рахунку Клієнта чи зарахування грошових коштів на рахунок Клієнта Банк сплачує пеню у розмірі облікової ставки НБУ за період прострочки.

5.2. У разі безпідставного списання Банком коштів з рахунку Клієнта або порушення Банком розпорядження Клієнта про перерахування грошових коштів з його рахунку Банк повинен негайно після виявлення порушення зарахувати відповідну суму на рахунок Клієнта або належного одержувача та відшкодувати завдані збитки.

6. ПОРЯДОК ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Банк повідомляє Клієнта про зміну Тарифів шляхом внесення інформації в виписки Клієнта, розміщення відповідних повідомлень на дошках об'яв у приміщеннях установ Банку, офіційному сайті за один місяць до вступу в силу цих змін. Повідомлення, яке вноситься до виписки за рахунком Клієнта, містить інформацію про внесення змін та/або доповнень до Тарифів із зазначенням дати змін/доповнень.

Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів, зобов'язаний письмово повідомити про це Банк, для вирішення питання за згодою сторін або розірвання Договору. Проведення Клієнтом операцій (-ій) по рахунку після вступу в силу нових тарифів, підтверджує згоду Клієнта з новими тарифами Банку.

6.2. Якщо протягом 12 місяців з дня відкриття рахунку (рахунків) або протягом 12 місяців з дати останньої операції не здійснюються операції, Клієнт і Банк домовляються про таке: а) в разі відсутності коштів на рахунку (рахунках) Клієнта - Банк відмовляється від договору, а рахунок (рахунки) закривається; б) якщо на рахунку є кошти Клієнта (залишок не перевищує розміру комісійної винагороди Банку за закриття поточного рахунку, передбаченого Тарифами) – Банк має право розірвання Договору та закриття рахунку; в) якщо на рахунку є кошти Клієнта (залишок перевищує розмір комісійної винагороди Банку за закриття поточного рахунку, передбачений Тарифами) - Банк відмовляється від договору, при цьому рахунок закривається, а залишок видається Клієнтові; якщо Клієнт не з'являється і місцезнаходження його не відоме, залишки грошових коштів на рахунку перераховуються на окремі аналітичні рахунки Банку для обліку кредиторської заборгованості за операціями з клієнтами;

7. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

Банк гарантує Клієнту таємницю операцій за рахунком і відомостей про Клієнта. Банківська таємниця розкривається виключно у випадках, визначених законом.