

Договір банківського поточного рахунку фізичної особи

(заповнювати друкованими літерами)

Найменування банку: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „МІСТО БАНК”, Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20966466, МФО 328760, адреса: 65009, Україна, м. Одеса, вул. Фонтанська дорога, 11

<u>Представник Банку</u> (Посада, ПІБ, документ, підтверджуючий повноваження)	Дата
--	------

з одного боку та **Клієнт:**

Прізвище, ім'я, по батькові	<input type="checkbox"/> Резидент <input type="checkbox"/> Нерезидент
Реєстраційний номер облікової картки платника податків	

Паспорт (або інший документ, який посвідчує особу):	Серія та номер паспорта	
Дата видачі та орган, який видав паспорт		
Місце проживання / місце тимчасового перебування		
Поштовий індекс	Країна	
Телефон	Факс	e-mail
<u>Довірена особа (вказується в разі необхідності)</u> (ПІБ, реєстраційний номер облікової картки платника податків)		
<u>Дані довіреності</u> (дата видачі, місце видачі)		

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

У встановленому Договором порядку Банк відкриває Клієнту мультивалютний поточний рахунок.

№ мультивалютного
поточного рахунку

2	6								
---	---	--	--	--	--	--	--	--	--

Періодичність отримання виписок з рахунку : кожного дня по запити

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*

Інформація про зміни
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 ФІЗИЧНИХ ОСІБ**, які є невід'ємною частиною даного Договору.

Клієнт підтверджує, що ознайомився з **ПРАВИЛАМИ ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ** 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.

Один примірник договору отримано

" ____ " ____ 20 ____
підпис

Ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів
фізичних осіб (Додаток №1 до Договору)

" ____ " ____ 20 ____ підпис

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ

ПРАВИЛА ПРОВЕДЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ

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.

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 16.00. 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 - 15.30; в євро - до 15.00, у п'ятницю або у передсвяткові дні - 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;
 - при поданні платіжного доручення в іноземній валюті, Клієнт має визначити один з варіантів відшкодування витрат за переказ коштів в іноземній валюті, а саме: "OUR" - витрати відшкодовує платник; "SHA" - витрати Банка відшкодовує платник, а витрати інших Банків - отримувач коштів; "BEN" - всі витрати відшкодовує отримувач коштів;
 - 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, та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування згідно діючого законодавства.
- 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 рахунком (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.

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(-ий) 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 права вимагати, а Клієнт зобов'язується надавати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, діяльності, фінансового стану; документи згідно законодавства, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, 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 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.

4.5. 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.

4.6. 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 банки 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 отримувача та відшкодувати завдані збитки.

6. ПОРЯДОК ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Банк повідомляє Клієнта про зміну Тарифів шляхом внесення інформації в виписки Клієнта, розміщенням 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 операції (-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 - 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.

8. Гарантування вкладу.

На грошові кошти Клієнта на дату укладання Договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Клієнт ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка є додатком №1 до цього Договору.

Нарахування відсотків за рахунком (якщо це передбачено додатковою угодою) припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб 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).

ДОВІДКА
про систему гарантування вкладів фізичних осіб

Вклади у
АТ «Місто Банк»
гарантовано
Обмеження гарантії

Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд)

Кожному вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному 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", кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів закладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів закладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

Гранична сума розміру відшкодування коштів закладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та становить

200 000,00 грн (Двісті тисяч гривень).

Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" не відшкодовуються кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженням ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) 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);
- 5) 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);
- 6) розміщені на вклад власником істотної участі у банку;
- 7) 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;
- 8) 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;
- 9) закладами у філіях іноземних банків;
- 10) закладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду

Якщо у вкладника більше одного вкладу в банку

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 закладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб"

Період відшкодування у разі віднесення банку до категорії неплатоспроможних

Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання

гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку. Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування коштів за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною). Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною)

Валюта відшкодування

Відшкодування коштів за вкладом (за договорами банківського вкладу / банківського рахунку) 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

Контактна інформація Фонду гарантування вкладів фізичних осіб

04053, м. Київ, вулиця Січових Стрільців, 17
Гаряча лінія Фонду гарантування вкладів фізичних осіб
0-800-308-108
(044)333-36-55

Докладніша інформація

<http://www.fg.gov.ua>

Підтвердження одержання вкладником

_____ (підпис вкладника)

Додаткова інформація

Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або яка є власником іменного депозитного сертифіката.

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.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)