



ДОГОВІР № _____ банківських рахунків суб'єкта господарської діяльності

м. Кременчук

“ _ ” _____ 20__ р.

Публічне акціонерне товариство “Промислово-фінансовий банк”, в подальшому “БАНК”, від імені якого виступає Голови Правління ПАТ «ПФБ» Васильченка Олександра Валерійовича, який діє на підставі Статуту та рішення Спостережної Ради, з однієї сторони, та

Фізична особа-підприємець, (надалі – **Клієнт**), що діє на підставі запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань, номер запису, з другої сторони (надалі окремо – **Сторона**, а разом – **Сторони**), уклали цей договір, про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточні рахунки в національній та/або іноземній валюті для зберігання грошових коштів та здійснення розрахунково-касового обслуговування в порядку та на умовах, визначених цим Договором, згідно наданих заяв Клієнта у відповідності з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі разом – чинне законодавство), та внутрішніми Положеннями Банку.

1.2. За цим Договором Банк відкриває Клієнту окремі поточні рахунки (далі за текстом – Рахунки) за балансовим рахунком № 2604 «Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання» для зарахування страхових коштів згідно із Законом України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування», зарахування бюджетних коштів соціально захищеним громадянам, які постраждали внаслідок ЧАЕС, зарахування бюджетного відшкодування ПДВ, в порядку та на умовах, визначених цим Договором, згідно з наданими заявами Клієнта у відповідності з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України (далі разом – чинне законодавство), та внутрішніми Положеннями Банку.

1.3. Оплата за розрахунково-касове обслуговування, наданого Банком за цим Договором, здійснюється Клієнтом згідно з діючими тарифами Банку „Пакетний-1” (надалі - тарифи Банку, або тарифи).

2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ ТА ПРАВА СТОРІН

2.1. Банк бере на себе зобов'язання:

2.1.1. Належним чином виконувати умови цього договору та вимоги чинного законодавства з питань здійснення розрахункових, касових операцій та звітності.

2.1.2. Після надання Клієнтом усіх, передбачених чинним законодавством документів, відкривати Клієнту поточні рахунки у національній та/або іноземній валюті.

2.1.3. Своєчасно здійснювати розрахункові операції по рахунках Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та цього договору протягом операційного дня Банку. При цьому платіжні документи на списання коштів з рахунків Клієнта, які надійшли до Банку протягом операційного часу з 09 год.00 хв. до 15 год. 00 хв. - виконуються в день їх надходження. У разі надходження платіжних документів до Банку після закінчення операційного часу, - з 15.00 до 17.45, Банк виконує їх наступного дня, або, за бажанням Клієнта, в день їх надходження з оплатою згідно тарифів Банку (крім суботи, неділі і святкових днів). Операційний час в роботі системи «Клієнт-банк» визначений Договором по використанню системи «Клієнт-банк».

Операційний час для надання Банку заяви на купівлю/ продаж іноземної валюти – з 9 год.00 хв. До 10 год.30 хв. Якщо заява надійшла після вказаного часу, вона виконується Банком наступного робочого дня.

2.1.4. Забезпечувати зарахування коштів на рахунки Клієнта в порядку та строки, встановлені чинним законодавством.

2.1.5. Здійснювати приймання та видачу готівки в строки та в порядку, встановлені чинним законодавством, та даним Договором.

2.1.6. Формувати та роздруковувати виписку з особового рахунку Клієнта не пізніше наступного банківського дня після проведення операції (операцій) по рахунку Клієнта.

2.1.7. Надавати Клієнту чи уповноваженій ним особі, за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої особи) до Банку виписку з особового рахунку Клієнта не пізніше наступного банківського дня після проведення операції (операцій) по рахунку Клієнта.

У разі втрати Клієнтом виписки з його особового рахунку, Банк на вимогу Клієнта зобов'язаний видати її дублікат. Дублікат виписки видається не пізніше 3 (трьох) банківських днів після отримання відповідної вимоги Клієнта.

Виписка з особового рахунку Клієнта або її дублікат надається Клієнту як на паперових носіях, так і в електронній формі, за допомогою системи дистанційного обслуговування «клієнт-банк».

2.1.8. Надавати Клієнту чи уповноваженій ним особі, за умови з'явлення Клієнта (уповноваженої особи) до Банку, розрахункові документи, що підтверджують списання коштів з рахунків Клієнта та/або зарахування коштів на рахунки Клієнта, або підтверджують прийняття документів на інкасо не пізніше наступного банківського дня після проведення операції (операцій) по рахунку Клієнта.

Передавання електронних розрахункових документів, що підтверджують списання коштів з рахунків Клієнта та/або зарахування коштів на рахунки Клієнта здійснюється за правилами користування системи дистанційного обслуговування «клієнт-банк».

2.1.9. Зберігати інформацію про Клієнта, яка містить банківську таємницю. Надавати таку інформацію третім особам без згоди Клієнта лише у випадках, передбачених чинним законодавством.

2.1.10. Надавати Клієнту консультації з питань застосування чинного законодавства щодо порядку здійснення розрахунків, правил документообігу та інших питань, які мають відношення до розрахунково-касового обслуговування.

2.1.11. Проводити нарахування процентів за залишками вільних коштів на рахунках Клієнта згідно тарифів Банку, та зараховувати вказані проценти на рахунки Клієнта не пізніше 05 числа місяця, наступного за розрахунковим.

2.1.12. Надавати інші послуги, що безпосередньо не відносяться до розрахунково-касового обслуговування поточних рахунків на підставі інших договорів з Клієнтом.

2.2. Клієнт бере на себе зобов'язання:

2.2.1. Належним чином виконувати умови цього договору та вимоги чинного законодавства з питань здійснення розрахункових, касових операцій та звітності.

2.2.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що встановлені чинним законодавством, та впроваджені в господарському обороті України.

2.2.3. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках з рахунків та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунками.

2.2.4. Повідомляти Банк про кошти, які помилково зараховані на рахунки, та повертати такі кошти у строки, встановлені чинним законодавством.

2.2.5. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги за цим договором відповідно до тарифів Банку та внутрішньобанківських нормативних документів.

2.2.6. Подавати до Банку оригінали та/або копії документів відповідно до чинного законодавства, які потрібні Банку для купівлі (продажу) іноземної валюти на МВРУ та для здійснення валютного контролю за правомірністю перерахування іноземної валюти з рахунку Клієнта. Копії цих документів засвідчуються відповідно до чинного законодавства.

2.2.7. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, на першу вимогу Банку надавати будь-які документи і відомості, необхідні для з'ясування особи представників Клієнта, суті та напрямків діяльності і фінансового стану Клієнта.

2.2.8. В письмовій формі надавати Банку підтвердження залишку грошових коштів на рахунках станом на 1 січня кожного року за відомостями виписок, наданих Банком. Якщо Клієнт не надав таке підтвердження до 1 лютого, то залишок вважається підтвердженим.

2.2.9. В письмовій формі повідомляти Банк про зміну свого статусу платника податку.

2.2.10. Повідомляти банк про внесення змін до відомостей про нього, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР), шляхом подання підтверджуючих документів протягом 10 календарних днів з дня реєстрації таких змін в ЄДР. У разі внесення змін (доповнень) до установчих документів надати Банку код доступу для отримання Банком установчих документів Клієнта з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань ЄДР протягом 10 календарних днів з дня реєстрації таких змін в ЄДР, а в разі необхідності звернення Клієнта за проведенням операції – перед таким зверненням.

2.2.11. Повідомляти Банк про зміну (надання та/або припинення повноважень) довірених осіб, що мають право розпоряджатися рахунком (-ами) Клієнта, в день виникнення відповідних змін.

2.2.12. Використовувати кошти, зараховані на рахунок № 2604 «Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання», виключно на цілі обумовлені окремими законодавчими актами України: виплата матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам, виплата коштів соціально захищеним громадянам, які постраждали внаслідок ЧАЕС та утримання податків з таких виплат, оплата рахунків, пов'язаних з підтримкою власного виробництва.

2.3. Банк має право:

2.3.1. Використовувати грошові кошти на рахунках Клієнта, гарантуючи право Клієнта щодо безперешкодного розпорядження грошовими коштами відповідно до вимог чинного законодавства.

2.3.2. Відмовити в здійсненні розрахунково-касових операцій шляхом повернення Клієнту розрахункових документів при наявності фактів порушення Клієнтом чинного законодавства, банківських правил оформлення документів, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством. При цьому Банк мотивує повернення розрахункового документа з обов'язковим посиланням на порушені Клієнтом норми чинного законодавства.

2.3.3. Зупинити видаткові операції за рахунками Клієнта у випадку виявлення порушення обов'язків Клієнта, визначених п.п. 2.2.10 та 2.2.11 цього Договору.

2.3.4. Відмовитися від виконання платіжного доручення Клієнта в іноземній валюті, якщо:

- операція, яку проводить Клієнт, не відповідає вимогам валютного законодавства;
- Клієнт не надав документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подав неправдиві відомості про себе;
- операція, яку проводить Клієнт, підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення".

Банк повертає Клієнту платіжне доручення в іноземній валюті без виконання і на зворотному боці платіжного доручення в іноземній валюті проставляє напис про причину його повернення (із зазначенням дати повернення та посиланням на статтю Закону України "Про банки і банківську діяльність" або статтю Закону України "Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення"), який засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку.

2.3.5. Повернути Клієнту без виконання електронною системою „клієнт – банк” розрахункові документи, які оформлено з порушенням вимог чинного законодавств, без додаткових повідомлень.

2.3.6. Відмовляти Клієнту у видачі готівки у разі незаявлення ним до Банку про необхідність отримати готівку (валюта, сума) не пізніше ніж за один день до такого отримання.

2.3.7. Здійснювати договірне (примусове) списання (стягнення) коштів з рахунків Клієнта у випадках та в порядку, передбачених цим договором та/або чинним законодавством.

2.3.8. Самостійно встановлювати операційний час, протягом якого приймаються до виконання розрахункові документи Клієнта.

2.3.9. Вимагати від Клієнта при здійсненні Банком заходів щодо проведення фінансового моніторингу необхідні відомості і документи, які дають змогу з'ясувати особу, суть і напрямки діяльності, фінансовий стан Клієнта.

2.3.10. Своєчасно отримувати від Клієнта плату за надані послуги та проведені операції. Без попереднього погодження з Клієнтом змінювати тарифи, та розширювати спектр банківських послуг та перелік операцій з встановленням нових розмірів комісійної винагороди, про що повідомляти Клієнта шляхом оприлюднення даної інформації на дошці оголошень. Не звернення Клієнта в Банк для погодження нових тарифів в день проведення першої операції після встановлення нових тарифів засвідчує згоду Клієнта з новими тарифами Банку.

2.3.11. Вимагати від Клієнта відшкодування будь-яких додаткових витрат Банку, які не передбачені тарифами, але які Банк фактично поніс в зв'язку з обслуговуванням рахунків Клієнта.

2.3.12. Закривати рахунки Клієнта при настанні умов, передбачених цим договором та/або чинним законодавством.

2.4. Клієнт має право:

2.4.1. Для здійснення розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти.

2.4.2. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на рахунках з дотриманням вимог чинного законодавства, за винятком випадків договірного (примусового) списання (стягнення) коштів.

2.4.3. Отримувати готівкові грошові кошти у межах усної заявки на отримання готівки, за умови наявності відповідної суми коштів на рахунках.

2.4.4. В межах встановленого Банком операційного часу подавати на виконання до Банку розрахункові документи та вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших обумовлених цим договором послуг.

2.4.5. Одержувати виписки по рахункам, та за письмовим запитом довідки з будь-яких питань, що становлять предмет цього договору.

2.4.6. До здійснення Банком платежу з рахунку відкликати розрахунковий документ, заяву про купівлю або продаж іноземної валюти з Банку, в порядку, передбаченому чинним законодавством, цим договором та внутрішніми правилами Банку.

2.4.7. Переглядати установлені строки здавання готівкової виручки, у зв'язку із змінами законодавства України або за наявності відповідних факторів об'єктивного характеру.

2.4.8. Розпоряджатися грошовими коштами, що надійшли на окремий поточний рахунок № 2604 «Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання» виключно на цілі, використання яких обумовлено окремими законодавчими актами України.

3. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Клієнт на власний розсуд, але виключно в межах, встановлених чинним законодавством, застосовує безготівкову та/або готівкову форми розрахунків, та самостійно обирає платіжні інструменти, які передбачені чинним законодавством, зокрема: платіжне доручення, платіжна вимога-доручення, платіжна вимога, розрахунковий чек, акредитив.

3.2. Платіжні інструменти оформляються та подаються Клієнтом в порядку і в строки, встановлені чинним законодавством, та договором.

3.3. Клієнт, враховуючи власні технічні можливості та технічні можливості Банку, може подавати до Банку розрахункові документи як на паперових носіях, так і у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи систему дистанційного обслуговування „клієнт – банк”. Обслуговування Клієнта за допомогою системи дистанційного обслуговування „клієнт – банк” здійснюється на підставі окремого договору.

Розрахункові документи в паперовій формі подаються особисто Клієнтом або уповноваженою особою Клієнта і приймаються згідно з установленими режимом роботи Банку.

Електронні розрахункові документи подаються Клієнтом за допомогою системи дистанційного обслуговування „клієнт – банк”.

3.4. Розрахункові документи та інші документи на паперових носіях та електронні розрахункові документи повинні мати обов'язкові реквізити відповідно до вимог чинного законодавства. Клієнт заповнює реквізити розрахункових документів в національній та/або іноземній валюті таким чином, щоб надавати повну інформацію про платіж та документи, на підставі яких здійснюється перерахування коштів.

3.5. Розрахункові документи та інші документи, які Клієнт надає Банку, повинні містити підпис Клієнта та відбиток його печатки (за наявності) відповідно до заявлених зразків. Порядок підтвердження достовірності електронного цифрового підпису обумовлюється в договорі про обслуговування Клієнта за допомогою системи дистанційного обслуговування „клієнт – банк”.

3.6. Банк перевіряє правильність заповнення тих реквізитів розрахункових документів Клієнта, перевірка яких покладена на Банк, згідно з чинним законодавством.

3.7. Внесення виправлень до розрахункових документів не допускається, крім випадків часткового виконання платіжної вимоги та/або зміни з ініціатииви Банку - платника (у зв'язку з реорганізацією Банку, зміною в Банку правил бухгалтерського обліку, виконанням Банком вимог нормативно-правових актів Національного банку) номера рахунку платника, назви та коду Банку платника. На звороті цього розрахункового документа зазначаються дата внесення виправлень, підстава для їх унесення, і це засвідчується підписами відповідального виконавця та працівника, на якого покладено функції контролера, і відбитком штампа банку.

3.8. Розрахункові документи, в яких не заповнено обов'язкові реквізити, та розрахункові документи, які заповнено з порушенням вимог чинного законодавства, що надійшли до Банку протягом операційного часу, повертаються Банком без виконання із зазначенням причин повернення, у порядку передбаченому чинним законодавством, в день їх надходження, а якщо вони надійшли після операційного часу - наступного операційного дня.

3.9. Розрахункові документи Клієнта можуть повертатись Банком в інших випадках, які передбачені чинним законодавством.

3.10. Платежі з рахунків здійснюються в межах залишків грошових коштів на рахунках на початок операційного дня. Виконання платежів за рахунок коштів, що надійшли в операційний і післяопераційний час, здійснюються за згодою Банку та з урахуванням тарифів. Переказ коштів в іноземній валюті з рахунків Клієнта за платіжними дорученнями в іноземній валюті Банк виконує в межах залишків коштів на цих рахунках на початок операційного дня з урахуванням суми коштів, потрібної для сплати Банком можливих комісійних винагород (витрат) банкам-кореспондентам. У разі технічної можливості врахування коштів в

іноземній валюті, які надходять на рахунки Клієнта протягом операційного дня, Банк має право здійснити переказ іноземної валюти з урахуванням цих сум.

3.11. У разі відсутності/недостатності коштів на рахунках Клієнта Банк не приймає до виконання доручення про списання коштів з рахунків.

3.12. Банк до настання дати валютування, що зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховує переказані Клієнту кошти на відповідний банківський рахунок, і не пізніше наступного робочого дня повідомляє Клієнту по телефону, номер якого зазначено в реквізитах Договору, про надходження на його адресу коштів та дату їх валютування.

3.13. Банк приймає від Клієнта розрахункові документи протягом операційного часу, який регламентується режимом роботи Банку. Інформація щодо встановленого Банком операційного часу розміщується у доступному для Клієнта місці.

3.14. Для виконання платіжного доручення в іноземній валюті у день надходження до Банку, платіжні доручення в іноземній валюті повинні бути подані:

в російських рублях - до 16:00 (у п'ятницю та передсвяткові дні – до 15:30);

в доларах США - до 16:00 (у п'ятницю та передсвяткові дні – до 15:30);

в євро - до 15:00 (у п'ятницю та передсвяткові дні – до 14:30);

в англійських фунтах стерлінгів - до 14:00 (в межах залишку коштів на рахунку Клієнта на початок робочого дня);

в інших валютах – до 17:00 (у п'ятницю та передсвяткові дні – до 16:00). Строк валютування - наступний робочий день.

3.15. Банк має перевірити відповідність заповнення реквізитів платіжного доручення в іноземній валюті вимогам Положення про порядок виконання банками документів на переказ, примусове списання і арешт коштів в іноземних валютах та банківських металів, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 216 від 28.07.2008 (з подальшими змінами та доповненнями), та реквізитам, зазначеним у документах, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку є підставою для переказу іноземної валюти з рахунку Клієнта, а також поштові та платіжні реквізити контрагентів.

3.16. Банк зобов'язаний виконати платіжне доручення в іноземній валюті в межах строку, погодженого з Клієнтом, та з урахуванням дати валютування, що визначається Банком згідно з його внутрішніми правилами, які ґрунтуються на укладених міжбанківських угодах (договорах) про встановлення кореспондентських відносин з банками-кореспондентами, а також з урахуванням строку, необхідного для виконання вимог статті 6 Закону України "Про платіжні системи та переказ коштів в Україні".

3.17. За цим договором Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з його рахунку № на користь третіх осіб:

Найменування одержувача	
Місцезнаходження одержувача	
Код ЄДРПОУ/ РНОКПП	
№ п/р одержувача, строк перерахування	
Банк одержувача, код банку	
Призначення платежу, сума	
ПН, Документ про реєстрацію платника ПДВ	

Клієнт може доручити Банку здійснювати договірне списання грошових коштів зі своїх рахунків на користь третіх осіб або на свої рахунки, які відкриті в цьому Банку чи в інших банках в порядку, передбаченому чинним законодавством, про що між Банком та Клієнтом укладається додаткова угода до цього договору.

3.18. Клієнт надає право та доручає Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством, здійснювати договірне списання грошових коштів з рахунків за надані Банком послуги в разі настання строку такої оплати, та в разі повної (часткової) несплати Клієнтом вартості послуг Банку у строк, встановлений цим договором та в розмірах, передбачених тарифами Банку, діючими на момент такого списання. Сума списується меморіальним ордером в межах залишку на рахунках Клієнта. При договірному списанні за цим пунктом отримувачем є ПАТ «ПФБ».

3.19. Платіжне доручення як в національній, так і в іноземній валюті, заяви про купівлю-продаж іноземної валюти можуть бути відкликані Клієнтом лише в повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного за довільною формою та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком

печатки, якщо він її має. Лист про відкликання подається до Банку до здійснення платежу для платіжних доручень, і до дня торгів на МВРУ для заяв про купівлю або продаж іноземної валюти.

3.20. Клієнт має право в заяві про купівлю іноземної валюти доручити Банку перерахувати зі свого поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, і суму обов'язкових зборів, встановлених чинним законодавством згідно з реквізитами, зазначеними в такій заяві. Банк зобов'язаний нараховувати, утримувати та перераховувати такі збори в установленому законодавством України порядку та розмірі.

3.21. Оплата за розрахункове та касове обслуговування, надане Банком за цим договором, здійснюється Клієнтом згідно тарифів Банку в залежності від виду операції. Підписання цього договору свідчить про те, що Клієнт згоден з діючими тарифами Банку.

3.22. При купівлі іноземної валюти на МВРУ, Клієнт перераховує грошові кошти (на купівлю валюти і суму комісії) на транзитний внутрішньобанківський рахунок, з якого комісія стягується у день проведення операції.

3.23. Комісійна винагорода (чи інший платіж), отримана Банком за виконані послуги (операції), поверненню не підлягає.

3.24. Оплата за розрахунково-касові послуги Банку в національній та іноземній валютах здійснюється в строки згідно тарифів Банку Клієнтом самостійно або Банком - шляхом договірної списання.

3.25. Оплата за касове обслуговування здійснюється згідно тарифів Банку у день проведення операції з готівкою.

3.26. Оплата за розрахунково-касове обслуговування по рахунку № 2604 «Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання» здійснюється з поточного рахунку клієнта у порядку визначеному пунктами 3.24, 3.25. даного Договору.

3.27. Правовий режим рахунку № 2604 «Цільові кошти на вимогу суб'єктів господарювання» передбачає, що кошти, зараховані на цей рахунок можуть бути використані Клієнтом виключно на надання матеріального забезпечення та соціальних послуг застрахованим особам (працівникам Клієнта) згідно з Законом України «Про загальнообов'язкове державне соціальне страхування», відшкодування коштів соціально захищеним громадянам, які постраждали внаслідок ЧАЕС, а також на утримання податків з такого забезпечення та відшкодування та здійснення витрат, пов'язаних з підтримкою власного виробництва. Кошти, зараховані на рахунок Клієнта № 2604 як страхові та бюджетні відшкодування, не можуть бути спрямовані на задоволення вимог кредиторів, на стягнення на підставі виконавчих та інших документів, за якими здійснюється стягнення відповідно до закону.

3.28. Банк не встановлює інші, ніж це передбачено чинним законодавством, підстави щодо обмеження права Клієнта розпоряджатися коштами на рахунках.

3.29. Банк не пізніше ніж наступного робочого дня повідомляє Клієнту по телефону, номер якого зазначено в реквізитах Договору, про надходження платіжної вимоги на примусове списання коштів з його рахунку.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. За невиконання, або неналежне виконання зобов'язань за цим договором, Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством та умовами цього договору.

4.2. Якщо з вини Банку несвоєчасно здійснено переказ, зарахування коштів, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період прострочення, від суми простроченого платежу за кожний день такого прострочення.

4.3. У разі, якщо з вини Банку буде здійснено помилковий переказ коштів з рахунків Клієнта, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла на період здійснення такого переказу, від суми помилкового переказу, починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня його повернення.

4.4. Якщо на рахунок Клієнта з вини Банку помилково зараховані кошти, Клієнт зобов'язаний протягом трьох робочих днів від дати надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, здійснити повернення еквівалентної суми коштів Банку. У разі пропуску вказаного строку, Клієнт зобов'язаний разом з поверненням еквівалентної суми коштів сплатити Банку пеню в розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період прострочення, від суми вказаного помилкового переказу, починаючи від дати направлення Клієнту повідомлення до дня повернення коштів Банку.

4.5. За несвоєчасну оплату Клієнтом послуг Банку, та у разі неможливості Банку здійснити договірне списання коштів з рахунків Клієнта в зв'язку з відсутністю коштів на рахунках Клієнта, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ, яка діяла в період існування заборгованості, від суми простроченого платежу за кожний день такого прострочення, включаючи день погашення заборгованості.

4.6. За неoderжання Клієнтом замовленої готівки з вини Банку, останній сплачує Клієнту штраф у розмірі 0,1% від суми замовленої готівки.

4.7. В разі відмови Клієнта від одержання замовленої ним готівки, він зобов'язаний сплатити Банку штраф у розмірі 0,5% від суми замовленої готівки. Клієнт зобов'язаний сплатити Банку штраф незалежно від причин відмови від одержання замовленої ним готівки.

4.8. В разі виникнення розбіжностей з питань, передбачених цим договором чи у зв'язку з ним, Сторони зобов'язуються вирішити ці розбіжності шляхом переговорів. У разі недосягнення домовленості спір вирішується судом в порядку, встановленому чинним законодавством.

4.9. Банк не несе відповідальність за вірне тлумачення та достовірність змісту будь-яких розрахункових документів (листів, заяв тощо), оформлених Клієнтом, якщо внаслідок неточних, або неповних, або неякісно заповнених документів виникне затримка надання послуг, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів) за винятком випадків, передбачених законами України.

4.10. Банк не несе відповідальність за здійснення видаткових операцій за рахунками Клієнта на підставі платіжних документів за підписом особи, повноваження якої щодо розпорядження рахунками припинені, до отримання Банком від Клієнта повідомлення, визначеного п. 2.2.11 цього Договору.

5. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторони (Сторона) звільняються від відповідальності за невиконання чи неналежне виконання своїх зобов'язань за цим договором, якщо таке невиконання (неналежне виконання) стало наслідком виникнення та дії непереборної сили (далі – форс-мажорні обставини). До форс-мажорних обставин зокрема, але не виключно, відносяться наступні обставини: заборони та обмеження, що витікають з документів нормативного та ненормативного характеру органів державної влади та управління, події або інші обставини, які перебувають поза контролем сторін, стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадський безлад і таке інше.

5.2. Форс-мажорні обставини автоматично продовжують термін виконання зобов'язань на весь період їх дії та ліквідації їх наслідків.

5.3. Якщо форс-мажорні обставини триватимуть більше ніж 6 місяців, то кожна із Сторін має право відмовитися від цього договору без права на відшкодування іншою Стороною будь-яких збитків.

6. ЗАКЛЮЧНІ УМОВИ

6.1. Цей договір вважається укладеним на невизначений строк і набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печатками Сторін.

6.2. Дія цього договору припиняється за умови відсутності невиконаних зобов'язань кожної із сторін договору за згодою сторін. Дія договору припиняється в разі закриття всіх рахунків Клієнта, відкритих в Банку, в інших випадках, передбачених чинним законодавством.

6.3. Закриття рахунків може бути здійснено за бажанням Клієнта на підставі його заяви або з інших підстав в порядку, передбаченому чинним законодавством.

6.4. Якщо протягом трьох років підряд за рахунком не здійснюються операції і відсутній залишок коштів, Банк має право закрити рахунок, і припинити дію договору, письмово повідомивши про це Клієнта.

6.5. Цей договір складений у двох оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін. З усіх питань, які не врегульовані цим договором, Сторони керуються чинним законодавством.

6.6. Кожна зі Сторін має право у будь-який момент ініціювати внесення змін, уточнень та доповнень до цього договору. Всі зміни, уточнення та доповнення до цього договору оформлюються у формі письмових додаткових угод, які мають бути підписані Сторонами, та становитимуть невід'ємну частину цього договору.

6.7. Після підписання цього договору, попередній договір про розрахунково-касове обслуговування та додаткові угоди до нього втрачають юридичну силу.

6.8. Клієнт підтверджує, що до підписання цього Договору йому надана вся інформація, необхідна для визначення доцільності укладення цього Договору, у тому числі інформація, зазначена в ч. 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

6.9. Своїм підписом під цим Договором Банк гарантує збереження інформації та відомостей про Клієнта, що є банківською таємницею відповідно до закону та стали відомі Банку у процесі обслуговування Клієнта, за виключенням випадків, визначених чинним законодавством України та цим Договором. За розголошення банківської таємниці Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством України.

6.10. Своїм підписом під цим Договором Клієнт надає згоду на використання Банком інформації про нього, у тому числі й тієї, що відноситься до банківської таємниці, у випадках передачі інформації, яка має відношення до цього Договору та його змісту, особам, які здійснюють надання правової, консультаційної та іншої не забороненої законом допомоги у зв'язку з цим Договором.

6.11. Всі повідомлення за цим Договором будуть вважатися зробленими належним чином у випадку, якщо вони здійсненні у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом, кур'єром, телеграфом, або

врученні особисто за зазначеними адресами сторін. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення або дата поштового штемпеля відділу зв'язку одержувача.

Повідомлення вважається врученим, а Клієнт вважається таким, що повідомлений належним чином у випадку повернення повідомлення відправникові у зв'язку із закінченням терміну зберігання, відсутністю адресата за вказаною адресою, відмовою адресата від одержання та з інших причин, у день проставлення відповідної відмітки відділення поштового зв'язку. У разі неповідомлення або неналежного повідомлення Банку про зміну адреси, листи надсилаються Клієнту за останньою наданою адресою і вважаються врученими у відповідності до цього пункту.

6.12. Вклади фізичних осіб-підприємців гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

Умови гарантування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб визначаються чинним законодавством України, зокрема, Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» від 23 лютого 2012 року N 4452-VI, з наступними змінами та доповненнями, рішеннями Виконавчої дирекції Фонду, а також нормативно-правовими актами в сфері гарантування вкладів фізичних осіб, що будуть прийняті в майбутньому. Умови гарантування вкладів фізичних осіб розміщено на сайті Фонду <http://www.fg.gov.ua>.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, нараховані на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 гривень. Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Фонд гарантує кошти у готівковій і безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, розміщені вкладниками на умовах договору банківського вкладу, банківського рахунку або шляхом оформлення іменного депозитного сертифікату. Виплати гарантованої суми здійснюється Фондом у національній валюті України.

Вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами після прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку.

Виплата відшкодування здійснюється з урахуванням сум, сплачених вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у банку.

Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти, розміщені на сайті Фонду <http://www.fg.gov.ua>.

Згідно з ч. 4 ст. 26 Закону України “Про систему гарантування вкладів фізичних осіб”, Фонд не відшкодовує кошти:

- 1) передані банку в довірче управління;
- 2) за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- 3) за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- 4) розміщені на вклад особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою 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 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 банку;
- 7) 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;
- 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) за вкладами у філіях іноземних банків;
- 10) за вкладами у банківських металах;
- 11) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

Припинення нарахування процентів за договором здійснюється в останній день перед початком процедури виведення Фондом банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національної валюти 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", - за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку).

Вказані у цьому пункті умови можуть змінюватись у зв'язку зі змінами в законодавстві. У випадку настання таких змін, пріоритетними є умови гарантування відшкодування коштів Фондом, визначені законодавством. Більш детальну інформацію про умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом можна отримати безпосередньо у відділеннях Банку.

7. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ ТА ПЛАТІЖНІ РЕКВІЗИТИ СТОРІН

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПРОМИСЛОВО-ФІНАНСОВИЙ БАНК” 39627 м. Кременчук, квартал 278, буд. 22-Б кор/р № 32004118701026 в НБУ, код банку 300001 код ЄДРПОУ 25292831 <i>Має статус платника податку на прибуток - на загальних підставах</i> Голова Правління _____ О.В.Васильченко М.П.	п/р в ПАТ «ПФБ» м. Кременчук, МФО 331768, ідентифікаційний номер ІПН № _____ <i>Статус платника податку на прибуток –</i> _____ М.П. (за наявності)
--	--

Я, _____,
(П.І.Б.)

ознайомена (ий) з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб _____
(підпис)

Я, _____,
(П.І.Б.)

засвідчую, що мені надано один з примірників цього Договору.

(підпис)

« ____ » _____ 20__ р.