

ДОГОВІР банківського рахунку

м. _____

“ _____ ” _____ 20 р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК “АРКАДА”, у подальшому **Банк**, що є резидентом і суб’єктом сплати податку на прибуток підприємств, сплачує цей податок на загальних підставах, за ставками, зазначеними в Податковому кодексі України, в особі _____

(посада та ПІБ уповноваженої особи)

_____, який/яка діє на підставі _____, з однієї сторони, та
(документ, на підставі якого діє уповноважена особа)

(прізвище, ім’я та по батькові фізичної особи - підприємця)

у подальшому **Клієнт**, який є резидентом і _____

(платником податку на доходи фізичних осіб на загальних підставах, зазначених в Податковому кодексі України / платником єдиного податку за ставкою ____% ____ група відповідно до Свідоцтва платника єдиного податку № _____ від “ ____ ” _____ 20__ р., виданого _____),

з другої сторони, які по тексту Договору при спільному згадуванні разом іменуються як Сторони, а кожна окремо, як Сторона, уклали цей договір банківського рахунку (надалі – Договір) про наступне.

Терміни «відповідальний виконавець», «документи, що засвідчують особу», «договірне списання коштів», «примусове списання коштів», «працівник, на якого покладено функції контролера» вживаються в даному Договорі в значенні Інструкції про безготівкові розрахунки в Україні в національній валюті, затвердженої Постановою Правління Національного банку України від 21 січня 2004 року № 22.

І. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок у гривні № _____ (надалі - Рахунок) для зберігання грошей та здійснення розрахунково-касових операцій у національній валюті відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

Рахунок Клієнту відкривається та зазначені операції здійснюються лише після проведення ідентифікації та верифікації особи Клієнта та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини в сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

1.2. За користування грошовими коштами, що знаходяться на рахунку, зазначеному в п.1.1 цього Договору, Банк процентів Клієнту не нараховує та не сплачує.

1.3. Банк має право проводити видаткові операції за рахунком починаючи з дати отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття на облік у контролюючих

органах або з дати, визначеної як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з абзацом другим пункту 69.3 статті 69 Податкового кодексу України.

1.4. Рахунок має використовуватись Клієнтом виключно для здійснення підприємницької діяльності.

1.5. Кошти за Рахунком використовуються відповідно до порядку, встановленого для використання коштів за поточними рахунками суб'єктів господарювання.

II. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. Банк має право:

2.1.1. Використовувати тимчасово вільні кошти Клієнта, які зберігаються на рахунку, гарантуючи їх наявність, для проведення операцій відповідно до чинного законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.1.2. Списати грошові кошти з рахунку Клієнта на підставі його розпорядження.

2.1.3. Виконувати розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та виключно в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта.

2.1.4. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно з діючими тарифами на послуги Банку, затвердженими уповноваженим органом Банку.

2.1.5. Самостійно коригувати тарифи на послуги Банку у випадках прийняття відповідних рішень Національного банку України з питань банківської політики, які впливають на тарифи на банківські послуги, а також з урахуванням рівня інфляції та/або змін на ринку банківських послуг.

2.1.6. Здійснювати примусове списання коштів з рахунку Клієнта без його доручення на підставі рішення суду, а також у випадках, установлених законом.

2.1.7. У разі помилкового зарахування коштів на рахунок Клієнта здійснити договірне списання з рахунку Клієнта коштів, що були помилково зараховані Банком на його рахунок, на підставі меморіального ордеру Банку.

2.1.8. Здійснювати договірне списання коштів з рахунку Клієнта в інших випадках, передбачених окремими договорами та/або окремими Додатковими угодами до цього Договору.

2.1.9. Відмовити у здійсненні розрахункових та касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом діючого законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

2.1.10. У разі надання Клієнтом платіжних доручень, виконання яких суперечить чинному законодавству та/або нормативно-правовим актам Національного банку України, зокрема суперечать режиму використання коштів за рахунком Клієнта, відмовити Клієнту у його обслуговуванні, та повернути Клієнту платіжне доручення без виконання.

Повертаючи розрахунковий документ у день його надходження, Банк має зробити на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України, відповідно до якої розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акта Національного банку України, який порушено) та зазначити дату його повернення (напис засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку).

2.1.11. Відмовити у виконанні платіжного доручення, якщо Клієнт не надав документи і відомості, що потрібні для з'ясування суті діяльності, фінансового стану, або умисно подав неправдиві відомості про себе.

Банк повертає клієнту платіжне доручення без виконання і на зворотному боці платіжного доручення проставляє напис про причину його повернення (із зазначенням дати повернення та посиланням на статтю 64 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та на відповідний пункт нормативно-правового акту Національного банку України), який

засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа Банку.

2.1.12. Відмовити у виконанні платіжного доручення в інших випадках, встановлених чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України, та цим Договором.

2.1.13. Відмовити Клієнту у видачі готівки на різні потреби у разі неподання ним попередньо (письмово за один банківський день) заявки до Банку про необхідну суму коштів у банкнотах та розмінній монеті.

2.1.14. Витребувати протягом строку дії Договору від Клієнта (Довіреної особи – разі її наявності) документи та/або відомості, необхідні для виконання Банком вимог законодавства, зокрема, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.1.15. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у відповідності до вимог та у випадках, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» без попереднього повідомлення про це Клієнта.

2.1.16. Інші права згідно умов цього Договору, норм чинного законодавства України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.

2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України, за винятком примусового списання (стягнення) коштів, що здійснюється без доручення Клієнта на підставі рішення суду, а також у випадках, установлених законом. Повноваження Клієнта щодо розпорядження власними коштами на рахунку можуть бути обмежені за рішенням суду або в інших випадках, установлених законом, а також у разі зупинення фінансових операцій, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму. Датою початку видаткових операцій за рахунком є дата отримання Банком повідомлення податкового органу про взяття рахунку на облік в податкових органах.

2.2.2. Надавати Банку розрахункові документи на паперових носіях або у вигляді електронних розрахункових документів, у разі використання системи дистанційного обслуговування рахунку.

2.2.3. Вказувати в платіжному дорученні дату валютування згідно з чинним законодавством України.

2.2.4. Вимагати повного і своєчасного здійснення розрахунків та надання інших послуг за цим Договором.

2.2.5. Отримувати готівкові кошти, за умови наявності коштів на рахунку Клієнта у порядку, передбаченому чинним законодавством України, та нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

2.2.6. Вимагати від Банку своєчасного і якісного надання банківських послуг, обумовлених цим Договором.

2.2.7. За потреби, отримувати від Банку консультації з питань застосування нормативно-правових актів Національного банку України та порядку проведення розрахунково-касових операцій.

2.2.8. Отримувати виписку з особового рахунку Клієнта.

2.2.9. Виходячи з своїх технічних можливостей та технічних можливостей Банку, укласти з Банком Договір про обслуговування рахунку за допомогою програмно-технічного комплексу

“Інтернет-Клієнт-Банк”.

2.2.10. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб як до укладання цього Договору, так і під час його дії.

2.2.11. Інші права згідно умов цього Договору, норм чинного законодавства України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.

2.3. Банк зобов'язаний:

2.3.1. Відкрити Клієнту, після надання ним заяви та необхідного пакету документів, Рахунок.

2.3.2. Належним чином виконувати умови цього Договору.

2.3.3. Надавати до контролюючих органів повідомлення про відкриття Клієнтом Рахунку у строки, передбачені чинним законодавством.

2.3.4. Забезпечувати схоронність коштів Клієнта на його поточному рахунку.

2.3.5. Виконати доручення Клієнта, що міститься в розрахункових документах у національній валюті, які надійшли до Банку протягом операційного часу (з 9-00 до 18-00), встановленого уповноваженим органом Банку, в день його надходження виключно в межах залишку коштів на рахунку Клієнта з урахуванням сум, що надійшли на рахунок протягом операційного дня. Якщо на рахунку Клієнта немає/недостатньо коштів для виконання доручення Клієнта - такі документи Банком до виконання не приймаються.

У разі надходження до Банку розрахункових документів Клієнта після закінчення операційного часу (з 18-00 до 19-00), Банк виконує доручення Клієнта, що містяться в цих розрахункових документах наступного операційного дня, або, у разі наявності технічної можливості, обумовленої режимом роботи системи електронних платежів Національного банку України та внутрішньобанківської платіжної системи, в день надходження такого документа.

Банк зобов'язаний виконати розрахункові документи на списання коштів з рахунку Клієнта відповідно до черговості їх надходження, визначеної нормативно-правовими актами Національного банку України, виключно у межах залишку коштів на рахунку Клієнта. У разі одночасного надходження до Банку кількох розрахункових документів, на підставі яких здійснюється списання грошових коштів, Банк списує кошти з рахунку Клієнта у черговості, встановленій відповідно до чинного законодавства України.

2.3.6. Зараховувати кошти на рахунок Клієнта за електронними розрахунковими документами в національній валюті - в день отримання їх від розрахункової палати, якщо під час здійснення контролю реквізитів цих документів не виявлено розбіжностей. Банк зобов'язаний перевірити відповідність номера рахунка отримувача і його ідентифікаційного коду, що містяться в розрахунковому документі, та зараховувати гроші на рахунок Клієнта виключно у разі їх збігу.

У разі виявлення розбіжностей у реквізитах перевірених електронних розрахункових документів Банк має право затримати суму переказу на строк до чотирьох робочих днів для встановлення належного отримувача цих коштів.

У разі надходження на адресу Клієнта коштів за розрахунковими документами, в яких зазначена дата валютування, Банк зараховує переказані кошти на рахунок Клієнта на початок операційного дня, який визначений датою валютування. Якщо дата валютування припадає на неробочий день, то Банк зараховує кошти на його рахунок на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений датою валютування.

2.3.7. Здійснювати прийняття та видачу готівки відповідно до вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та умов цього Договору.

2.3.8. В підтвердження виконаних за день операцій за рахунком Клієнта, сформувати та роздрукувати на паперовому носії виписку з особового рахунку Клієнта, яка надається Клієнту при відвідуванні ним Банку.

У разі втрати Клієнтом виписки з особового рахунку, Банк на підставі заяви Клієнта, в якій зазначається причина втрати виписки, зобов'язаний протягом трьох робочих днів з дня реєстрації заяви в Банку та оплати послуги з видачі виписки, згідно тарифів Банку, видати Клієнту дублікат виписки з особового рахунку.

2.3.9. Банк гарантує таємницю банківського рахунку, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта. Без письмової згоди Клієнта зазначена інформація може бути надана третім особам лише у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

2.3.10. За потребою, надавати Клієнту консультації з питань застосування нормативно-правових актів Національного банку України та порядку проведення розрахунків.

2.3.11. У разі надходження до Банку платіжних вимог на примусове списання коштів з рахунку Клієнта, повідомити Клієнта засобами телефонного зв'язку про їх надходження не пізніше наступного робочого дня.

2.3.12. Відмовити Клієнту в обслуговуванні у відповідності до вимог та у випадках, передбачених статтею 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статтею 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність» без попереднього повідомлення про це Клієнта.

2.3.13. Зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

2.3.14. Повідомляти Клієнта про внесення змін до Тарифів та банківських правил шляхом оприлюднення відповідної інформації на веб-сайті Банку www.arkada.ua та/або на інформаційних стендах, що розміщені в приміщеннях Банку.

2.3.15. Письмово повідомити Клієнта про закриття рахунку відповідно до п.6.5. цього Договору.

2.3.16. Надавати повідомлення до податкових органів про закриття рахунку Клієнта у строки, передбачені чинним законодавством.

2.3.17. Інші обов'язки згідно умов цього Договору, норм чинного законодавства України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.

2.4. Клієнт зобов'язаний:

2.4.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.

2.4.2. Виконувати вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, що стосуються виконання цього Договору.

2.4.3. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів оформлення документів і документообігу, що затверджені відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України, правил ведення касових операцій у національній валюті України, строків подання до Банку розрахункових документів, встановлених чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

2.4.5. Не пізніше наступного дня повернути кошти, що були помилково зараховані Банком на рахунок Клієнта.

2.4.6. Для своєчасного одержання в касі Банку потрібної суми готівки попередити Банк напередодні (за один банківський день до запланованої дати отримання готівки) у письмовій формі про необхідну суму коштів у банкнотах та розмінній монеті.

2.4.7. Забезпечувати схоронність та здійснювати доставку готівки, одержаної у Банку, своїм транспортом.

2.4.8. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції та надані послуги в день здійснення операцій та отримання послуг у відповідності до діючих тарифів Банку.

2.4.9. Клієнт зобов'язаний надавати протягом 5 робочих днів з дня настання події/реєстрації відповідних змін документи, що підтверджують:

зміну відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань;

зміну місцезнаходження Клієнта.

У разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними, раніше поданих до Банку документів, Клієнт зобов'язаний надавати нові документи протягом 5 робочих днів з дня настання події/реєстрації відповідних змін.

2.4.10. Надавати на запит Банку документи і відомості, необхідні для виконання Банком вимог законодавства, зокрема, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

2.4.11. Не рідше ніж один раз на рік протягом строку дії його Договору звертатися до Банку за отриманням під підпис Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2.4.12. Щорічно надавати Банку в письмовій формі підтвердження залишків за рахунком станом на 1 січня. При неотриманні підтвердження протягом місяця, залишок коштів вважається підтвердженим.

2.4.13. Інші обов'язки згідно умов цього Договору, норм чинного законодавства України та/або нормативно-правових актів Національного банку України.

III. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. Клієнт має право за своїм вибором застосовувати всі форми розрахунків, які передбачені чинним законодавством та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.2. Клієнт для здійснення безготівкових розрахунків самостійно обирає розрахункові документи (за винятком меморіального ордера та інкасового доручення), передбачені чинним законодавством і відповідними нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.3. Клієнт оплачує послуги Банку за здійснення операцій з розрахунково-касового обслуговування поточного рахунку Клієнта відповідно до діючих тарифів на послуги Банку.

3.4. Тарифи встановлюються Банком самостійно та можуть змінюватись Банком в односторонньому порядку протягом строку дії цього Договору. Про зміну Тарифів Банк зобов'язаний повідомити Клієнта шляхом оприлюднення відповідної інформації на веб-сайті Банку www.arkada.ua та/або на інформаційних стендах, що розміщені в приміщеннях Банку.

3.5. Якщо новий вид та/або вартість послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової Заяви про розірвання Договору.

3.6. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про розірвання Договору до дати впровадження нових видів та/або вартості Послуг, вони вважаються погодженими Клієнтом. У такому разі Банк надає Клієнту нові послуги та/або послуги за новою вартістю з дати впровадження нових Тарифів.

3.7. Оплата банківських послуг здійснюється в день їх надання або у строки, передбачені Тарифами.

3.8. Клієнт оплачує послуги Банку за здійснення касового обслуговування в день отримання готівки з каси Банку у розмірі 1% від суми отриманої готівки.

IV. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

4.2. У разі порушення Банком строків виконання платіжного доручення Клієнта на переказ Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення. Загальна сума пені, що підлягає сплаті Клієнту, не може перевищувати 1 (одного) відсотка суми переказу.

4.3. За несвоєчасну сплату послуг Банку Клієнт сплачує йому пеню в розмірі 0,5 відсотка від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який стягується пеня.

4.4. Банк несе відповідальність за розголошення банківської таємниці, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

4.5. Відповідальність за невідповідність інформації, зазначеної у платіжному документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт, який, у разі її невідповідності, має відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

4.6. Відповідальність за неправильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків, кодів банків тощо, несе Клієнт.

4.7. Банк не несе відповідальності за недостовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, а також за неповноту та несвоєчасність сплати Клієнтом податків та обов'язкових зборів, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України.

4.8. Банк не несе відповідальність за нестачу, отриманих Клієнтом готівкових коштів, якщо така була виявлена Клієнтом при перерахунку готівки поза межами Банку і без його представника.

4.9. Банк не несе відповідальність, якщо помилкове зарахування/списання грошових коштів на/з Рахунку відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.

4.10. Сторони домовились забезпечувати збереження банківської таємниці та конфіденційної інформації щодо їх фінансово-економічного стану, організаційно-правової структури, комерційної діяльності та іншої інформації, що становить банківську таємницю відповідно до ст.60 Закону України «Про банки і банківську діяльність», яка їм стала відомою під час виконання цього Договору.

4.11. За розголошення банківської таємниці та/або конфіденційної інформації винна Сторона несе відповідальність згідно з чинним законодавством. Особи, які допустили розголошення банківської таємниці та/або конфіденційної інформації, притягуються до кримінальної або адміністративної відповідальності.

V. ФОРС-МАЖОР

5.1. Сторони звільняються від відповідальності за повне чи часткове невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо таке невиконання є наслідком обставин непереборної сили, що виникли після укладання цього Договору, і їх виникнення Сторони не могли ні передбачити, ні запобігти розумними заходами (надалі - форс-мажорні обставини).

До форс-мажорних обставин відносяться: повінь, землетрус, інші стихійні лиха, а також війни, військові дії, акти органів державної влади, інші обставини, що знаходяться поза контролем Сторін, якщо такі обставини призводять до об'єктивної неможливості для Сторін (Сторони) виконати свої зобов'язання за цим Договором.

5.2. При настанні обставин, передбачених пунктом 5.1 цього Договору Сторона повинна без затримки, в п'ятиденний строк, повідомити про це в письмовій формі іншу Сторону. Повідомлення повинне містити інформацію про характер обставин, якщо можливо, оцінку їхнього впливу на можливість виконання Стороною зобов'язань за цим Договором, пропозиції по виконанню зобов'язань. Наявність форс-мажорних обставин має бути підтверджена довідкою Торгово-промислової палати або іншого уповноваженого органу.

5.3. У випадку, якщо Сторона не надішле чи несвоєчасно надішле повідомлення, передбачене пунктом 5.2 цього Договору, то вона має відшкодувати іншій Стороні збитки, що виникли в зв'язку з таким неповідомленням чи несвоєчасним повідомленням.

5.4. У випадках, передбачених пунктом 5.1 цього Договору, строк виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором автоматично продовжується на весь період, протягом якого діють форс-мажорні обставини та їх наслідки.

5.5. У випадках, коли обставини, передбачені пунктом 5.1 цього Договору, і їх наслідки продовжуються більше шести місяців чи, коли при настанні таких обставин стає ясно, що такі обставини і їх наслідки будуть діяти більше цього строку, Сторони в десятиденний строк повинні провести переговори з метою виявлення прийнятних для Сторін альтернативних шляхів виконання даного Договору і досягнення відповідної домовленості.

VI. ПОРЯДОК ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

6.1. Зміни до цього Договору вносяться Сторонами за взаємною згодою у письмовій формі, та оформлюються Додатковими угодами, які підписуються Сторонами і скріплюються печаткою Банку. Додаткова угода скріплюється печаткою Клієнта за її наявності. Зазначені Додаткові угоди є невід'ємними частинами цього Договору.

6.2. Цей Договір може бути розірваний сторонами за взаємною згодою, а також з інших підстав, встановлених законодавством України.

6.3. При закритті рахунку залишок грошових коштів на рахунку за вказівкою Клієнта перераховується на його інший поточний рахунок, якщо інше не передбачено цим Договором.

6.4. Банк має право вимагати розірвання Договору у разі відсутності операцій за цим Рахунком протягом року.

6.5. Банк може відмовитися від Договору в односторонньому порядку та закрити Рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за рахунком Клієнта протягом трьох років підряд та відсутності залишку грошових коштів на цьому рахунку, а також в інших випадках передбачених чинним законодавством України.

6.6. Цей Договір може бути розірваний, а рахунок – закритий в односторонньому порядку з ініціативи Банку без попереднього повідомлення про це Клієнта відповідно до вимог статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» та статті 64 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Під час закриття рахунку, у зв'язку з відмовою Банку від його обслуговування, залишок коштів на рахунку Клієнта перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження ними. Інформування Клієнта щодо одностороннього розірвання договору та закриття рахунку Банк здійснює у відповідності до внутрішніх нормативних документів шляхом надання (направлення) йому листа (повідомлення) із зазначенням підстави закриття рахунку.

VII. ПОРЯДОК РОЗГЛЯДУ СПОРІВ

7.1. Спірні питання, що виникають з приводу виконання Сторонами цього Договору

протягом строку його дії, вирішуються Сторонами шляхом переговорів, а у разі недосягнення згоди - у судовому порядку відповідно до визначеної чинним законодавством України підсудності та підвідомчості спору.

VIII. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Цей Договір є укладеним на невизначений строк, набирає чинності з моменту його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку, та діє до його розірвання. Договір скріплюється печаткою Клієнта за її наявності.

8.2. Цей Договір укладено українською мовою в 2-х примірниках, по одному для кожної Сторони. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.

8.3. У всьому іншому, що не передбачено даним Договором, Сторони керуються чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

8.4. За цим Договором відступлення Клієнтом права грошової вимоги до Банку або її частини третій особі не дозволяється.

8.5. Всі Додатки до цього Договору є його невід'ємною частиною, якщо вони оформлені в письмовій формі та підписані вповноваженими представниками Сторін.

8.6. Клієнт підтверджує, що підписуючи цей Договір, він надає згоду Банку на обробку його персональних даних, які належать до банківської таємниці (паспортні дані, реєстраційний номер облікової картки платника податків, номер телефону, відомості про банківські рахунки та операції Клієнта, вчинені ним правочини, а також інша інформація, яка стала відомою Банку в процесі обслуговування Клієнта, та інші персональні дані) відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» виключно з метою та в межах виконання Банком вимог законодавства України та умов даного Договору.

Відповідно до частини 1 статті 11 Закону України «Про захист персональних даних» Клієнт забороняє поширювати його персональні дані, які належать до банківської таємниці з бази персональних даних клієнтів Банку, окрім випадків, прямо передбачених законом. При поширенні персональних даних Клієнта у випадках, прямо передбачених законом, Клієнт надає Банку згоду не повідомляти його про настання таких випадків.

Також Клієнт підтверджує, що він повідомлений про включення даних про нього до бази персональних даних клієнтів Банку, про володільця персональних даних, склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору та осіб, яким передаються/будуть передані персональні дані; із правами, які Клієнт має відповідно до змісту статті 8 Закону України «Про захист персональних даних», та метою збору його персональних даних, ознайомлений.

Згода Клієнта на обробку персональних даних діє необмежений строк та зберігає свою чинність після розірвання цього Договору або припинення його дії з інших підстав.

8.7. Банк зареєстрований у Фонді гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) 02 вересня 1999 року за № 001. Фонд гарантує кожному Клієнту відшкодування коштів за його вкладом в порядку та на умовах, передбачених законодавством України у сфері гарантування вкладів фізичних осіб та нормативними актами Фонду, крім випадків, зазначених у статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», на які гарантії Фонду не поширюються. З сумою граничного розміру відшкодування коштів за вкладами Клієнт може ознайомитися на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет (<http://www.fg.gov.ua>).

Клієнт підтверджує, що перед укладанням Договору він ознайомлений з випадками, при яких гарантії Фонду на розміщені кошти вкладу не поширюються та підтверджує, що з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений (-на), що засвідчується його підписом:

_____ (_____).

8.8. 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, відповідно до Закону.

8.9. Підписавши цей Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомився з інформацією, надання якої передбачено частиною другою статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

8.10. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що він ознайомився з Тарифами, які діяли на дату укладання цього Договору і розміщені на веб-сайті Банку www.arkada.ua та/або інформаційних стендах в приміщенні Банку, підтверджує свою згоду з діючими тарифами Банку, що є чинними на дату укладання цього Договору, та з передбаченим цим Договором порядком їх зміни.

ІХ. ЮРИДИЧНІ АДРЕСИ СТОРІН ТА БАНКІВСЬКІ РЕКВІЗИТИ:

БАНК

АТ АКБ «АРКАДА»

01001, м. Київ, вул. Ольгинська,3
к/р 32007114401026 у
Національному банку України
Код банку 300001
Код ЄДРПОУ 19361386

КЛІЄНТ

_____ (ПІБ Клієнта)

_____ (місцезнаходження Клієнта)

_____ (документ, що посвідчує особу)

_____ (ідентифікаційний номер (згідно з ДРФОПП))

_____ (підпис)

_____ (ПІБ уповноваженої особи)

_____ (підпис)

_____ (ПІБ Клієнта)

М.П.

Для реквізитів відокремлених
Підрозділів Банку:
Відділення банку

Примірник Договору банківського рахунку від _____

отримав(-ла) _____ (_____)