

# ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

\_\_\_\_\_201\_ р.

№ \_\_\_\_\_

м. Київ

Найменування КУА, що діє на підставі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з управління активами інституційних інвесторів серія Серія ліцензії № № ліцензії, виданої Державною/Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Дата видачі ліцензії (дд.мм.рррр), строк дії ліцензії з Строк дії ліцензії (дд.мм.рррр) з по Строк дії ліцензії (дд.мм.рррр) по, від власного імені та за рахунок активів Найменування ППФ (далі – Клієнт) в особі Посада Уповн. особи П.І.Б. Уповн. особи, який (яка) діє на підставі Документ (статут/довіреність) № документу Дата документу (дд.мм.рррр), з однієї сторони, та

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ" (далі – Банк) в особі начальника відділу супроводження рахунків клієнтів управління по роботі з клієнтами Коваленка Юрія Леонідовича, який діє на підставі довіреності №1698 від 05.12.2014, з іншої сторони, разом надалі поійменовані – Сторони, а кожен окремо – Сторона, уклали цей Договір банківського рахунку (далі – Договір) про наступне:

## 1. Предмет договору

1.1. Банк зобов'язується відкрити Клієнту поточний рахунок (далі – "Рахунок") № \_\_\_\_\_, виконувати за Рахунком операції, визначені законодавством України, цим Договором та внутрішніми документами Банку (далі - банківські послуги), а Клієнт зобов'язується оплачувати банківські послуги на умовах визначених цим Договором.

## 2. Порядок виконання операцій за Рахунком

2.1. Порядок відкриття Рахунку, проведення операцій за Рахунком визначається законодавством України, цим Договором та внутрішніми документами Банку, які регламентують порядок надання банківських послуг (далі – банківські правила).

2.2. Для виконання операцій за Рахунком Клієнт надає Банку розрахункові документи у вигляді паперових розрахункових документів або електронних розрахункових документів, використовуючи Систему дистанційного обслуговування "Інтернет-банкінг" (далі - інтернет-банкінг). Відносини Сторін щодо умов та порядку використання інтернет-банкінгу регулюються окремими договорами, що укладаються між Банком та Клієнтом.

2.3. Банк приймає розрахункові документи Клієнта протягом операційного часу, встановленого Банком.

2.4. Розрахункові документи, що надійшли до Банку протягом операційного часу, Банк виконує у день отримання таких розрахункових документів. Розрахункові документи, що надійшли до Банку після операційного часу Банку, виконуються Банком наступного операційного дня.

2.5. У разі відмови Банком у прийнятті до виконання розрахункових документів, у виконанні розрахункових документів розрахункові документи повертаються Клієнту із зазначенням причини відмови:

2.5.1 електронні розрахункові документи - засобами інтернет-банкінгу;

2.5.2. паперові розрахункові документи Клієнт може отримати у приміщенні Банку.

2.6. Банк має право виконувати операції за Рахунком (крім примусового списання коштів) незважаючи на відсутність чи недостатність коштів на Рахунку для здійснення операції (здійснює кредитування Рахунку на умовах овердрафту). Кредитування Рахунку на умовах овердрафту здійснюється Банком за умови укладення між Клієнтом та Банком окремого договору.

2.7. Банк повертає Клієнту розрахункові документи без виконання, якщо вказана в них сума перевищує залишок коштів на Рахунку, враховуючи суму наданого Клієнту Банком кредиту.

2.8. Банк за цим Договором не нараховує і не сплачує Клієнту проценти за залишками коштів, що знаходяться на Рахунку.

2.9. Клієнт при наданні Банку розрахункових документів на виконання операцій за Рахунком самостійно забезпечує виконання Клієнтом вимог щодо обслуговування коштів інституту спільного інвестування, встановлених законодавством України та/або договорами, укладеними Клієнтом із зберігачем активів інституту спільного інвестування.

2.10. В разі купівлі за дорученням Клієнта іноземної валюти в безготівковій формі Клієнт доручає Банку нараховувати, утримувати та перераховувати з Рахунку в гривнях суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування в розмірі, установленому законодавством України, від суми в гривнях, витраченої на купівлю іноземної валюти, без урахування комісійної винагороди за цією операцією.

### **3. Права та обов'язки Сторін**

#### **3.1. Клієнт має право:**

3.1.1. розпоряджатися коштами на Рахунку з урахуванням вимог законодавства України та цього Договору;

3.1.2. використовувати Рахунок для здійснення операцій, які передбачені законодавством України та банківськими правилами.;

3.1.3. подавати до Банку на виконання розрахункові документи відповідно до вимог законодавства України та банківських правил;

3.1.4. отримувати виписки з Рахунку та іншу інформацію щодо Рахунку, передбачену банківськими правилами. Виписки з Рахунку в електронній формі отримуються Клієнтом через інтернет-банкінг за період вказаний Клієнтом при формуванні такої виписки. Сформовані Клієнтом в інтернет-банкінгу виписки з Рахунку в електронній формі можуть бути самостійно роздруковані Клієнтом в паперовій формі за допомогою інтернет-банкінгу. Виписки з Рахунку в паперовій формі, які засвідчені Банком, надаються Клієнту в порядку, визначеному банківськими правилами, за письмовим запитом Клієнта з оплатою послуг Банку за надання виписки відповідно до тарифів Банку на банківські послуги, які діють на дату надання банківських послуг (далі - Тарифи). У разі втрати Клієнтом виписки з Рахунку Клієнт має право за письмовим запитом Клієнта в порядку, визначеному банківськими правилами, отримати дублікат виписки з оплатою послуг Банку за надання дублікату виписки відповідно до Тарифів;

3.1.5. відкликати свої розрахункові документи лише в повній сумі і лише до моменту списання коштів з Рахунку в порядку, визначеному банківськими правилами;

3.1.6. вимагати від Банку своєчасного і повного надання банківських послуг, передбачених законодавством України, цим Договором та банківськими правилами.

#### **3.2. Клієнт зобов'язаний:**

3.2.1. виконувати вимоги законодавства України та банківських правил;

3.2.2. своєчасно оплачувати Банку надані ним банківські послуги згідно з Тарифами;

3.2.3. надавати Банку документи та інформацію, передбачені законодавством України, цим Договором та банківськими правилами;

3.2.4. повідомляти Банк про всі виявлені неточності, помилки, невідповідності у виписках з Рахунку не пізніше наступного робочого дня після отримання від Банку таких виписок з Рахунку;

3.2.5. протягом 3 (трьох) робочих днів з дня виявлення помилково зарахованих на Рахунок коштів або отримання повідомлення від Банку про помилкове зарахування коштів надавати Банку розрахункові документи на повернення коштів;

3.2.6. у разі зміни документів або даних, зазначених у документах справи з юридичного оформлення рахунку Клієнта, в тому числі внесення змін до відомостей про Клієнта, які містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців, не пізніше 10 (десяти) робочих днів з моменту виникнення відповідних змін повідомити Банк про ці зміни та надати Банку відповідно до банківських правил документи та/або засвідчені в установленому законодавством України порядку копії документів, які

підтверджують відповідні зміни, для внесення змін до документів справи з юридичного оформлення рахунку Клієнта;

3.2.7. забезпечити у день отримання банківських послуг наявність на Рахунку коштів у сумі, необхідній для повної оплати банківських послуг;

3.2.8. до 01 лютого року наступного за звітним письмово за формою, наданою Банком, підтверджувати залишок коштів на Рахунку станом на 01 січня. У разі ненадання Клієнтом такого підтвердження в строк, встановлений цим пунктом, залишок коштів на Рахунку вважається підтвердженим Клієнтом.

### **3.3. Банк має право:**

3.3.1. отримувати від Клієнта плату за надані ним банківські послуги згідно з Тарифами;

3.3.2. для виконання Банком вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму, валютного контролю та інших покладених на Банк у відповідності із законодавством України функцій, отримувати від Клієнта документи та інформацію в обсязі, встановленому законодавством України та банківськими правилами;

3.3.3. на виконання розпорядження Клієнта (пункт 4.5. цього Договору) здійснювати на користь Банку договірне списання коштів з Рахунку у сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями Клієнта перед Банком та/або надані банківські послуги за цим Договором та/або послуги за іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом (у тому числі заборгованості за кредитами, отриманими у Банку);

3.3.4. списати з Рахунку кошти без розпорядження Клієнта на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених законом та цим Договором;

3.3.5. відмовити Клієнту у прийнятті до виконання розрахункових документів або у виконанні розрахункових документів, з причин, передбачених законодавством України, цим Договором та банківськими правилами, із зазначенням причини відмови;

3.3.6. не приймати до оброблення електронні розрахункові документи та інші документи, запити Клієнта, надані у вигляді електронних документів засобами інтернет-банкінгу, щодо яких Клієнтом не дотримані вимоги банківських правил щодо створення, оброблення, відправлення, передавання, одержання, зберігання, використання, захисту електронних документів;

3.3.7. в односторонньому порядку змінювати Тарифи з наступним повідомленням про це Клієнта відповідно до пункту 3.4.8. цього Договору.

### **3.4. Банк зобов'язаний:**

3.4.1. протягом 3 (трьох) робочих днів після надання Клієнтом всіх визначених законодавством України документів відкрити Клієнту Рахунок;

3.4.2. своєчасно виконувати за Рахунком операції, які передбачені законодавством України та банківськими правилами;

3.4.3. забезпечувати отримання Клієнтом виписок з Рахунку;

3.4.4. повідомляти Клієнта про виявлене Банком помилкове зарахування коштів на Рахунок у день виявлення такого помилкового зарахування;

3.4.5. не пізніше ніж наступного робочого дня повідомити Клієнта телефоном про надходження до Банку платіжної вимоги на примусове списання коштів з Рахунку;

3.4.6. надавати Клієнту консультації з питань надання банківських послуг;

3.4.7. забезпечувати збереження інформації, що містить банківську таємницю, згідно з законодавством України. Інформація, що містить банківську таємницю, без згоди Клієнта може надаватися Банком лише у випадках та у порядку передбачених законодавством України;

3.4.8. повідомляти Клієнта про внесення змін до Тарифів та банківських правил в строк не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів до набрання чинності цими змінами шляхом оприлюднення відповідної інформації на веб-сайті Банку <http://www.settlement.com.ua> та на інформаційних стендах, що розміщені в приміщеннях Банку;

3.4.9. в разі купівлі Банком за дорученням Клієнта іноземної валюти в безготівковій формі нараховувати, утримувати збір на обов'язкове державне пенсійне страхування та перераховувати цей збір до Державного бюджету України в установленому законодавством України порядку.

#### **4. Вартість банківських послуг і порядок розрахунків**

4.1. Клієнт оплачує банківські послуги згідно з цим Договором та відповідно до Тарифів.

4.2. Тарифи встановлюються Банком самостійно та можуть змінюватись Банком в односторонньому порядку протягом строку дії цього Договору. Про зміну Тарифів Банк зобов'язаний повідомити Клієнта відповідно до цього Договору. Підписання Клієнтом цього Договору підтверджує, що він ознайомився з Тарифами, які діяли на дату укладання цього Договору і розміщені на веб-сайті Банку <http://www.settlement.com.ua>.

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

4.4. Розрахунки з Банком за надані ним банківські послуги здійснюються шляхом перерахування коштів у безготівковій формі з поточного рахунку Клієнта на відповідний рахунок Банку або договірною списання коштів з поточного рахунку (рахунків) Клієнта, відкритого (відкритих) в Банку.

4.5. Цим Клієнт уповноважує Банк здійснювати на користь Банку договірне списання коштів з Рахунку у сумі існуючої заборгованості перед Банком за зобов'язаннями Клієнта перед Банком та/або надані банківські послуги за цим Договором та/або послуги за іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом (у тому числі заборгованості за кредитами, отриманими у Банку).

4.6. Банк та Клієнт домовились, що у разі недостатності коштів на Рахунку для виконання його розрахункових документів та сплати вартості банківських послуг за їх виконання, а також погашення існуючої заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом (у тому числі заборгованості за кредитами, отриманими у Банку), Клієнт надає Банку право списати з його Рахунку суму такої заборгованості у першочерговому порядку шляхом договірною списання, а прийняті розрахункові документи Клієнта повернути без виконання у порядку, передбаченому Договором.

#### **5. Відповідальність Сторін. Обставини непереборної сили**

5.1. Сторона, яка порушила зобов'язання відповідно до цього Договору, повинна усунути ці порушення в найкоротший строк.

5.2. У разі, якщо з вини Клієнта Банк буде притягнуто до відповідальності за порушення валютного законодавства, Клієнт відшкодує Банку завдані Банку збитки в повному обсязі.

Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому документі, суті операції на виконання якої Клієнтом наданий цей розрахунковий документ. Клієнт має відшкодувати Банку збитки в повному обсязі, що виникли внаслідок такої невідповідності інформації.

5.3. У разі порушення Банком строків виконання доручення Клієнта на переказ або у разі порушення строків завершення переказу, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 відсотка від суми простроченого платежу за кожен день прострочення, але не більше 10 відсотків від суми переказу за весь період порушення і звільняється від сплати будь-яких інших відшкодувань.

5.4. У разі помилкового списання коштів з рахунку Клієнта з вини Банку Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,01 відсотка від помилково списаної суми за кожен день, починаючи від дня помилкового списання до дня повернення суми переказу, але не більше 10 відсотків суми переказу і звільняється від сплати будь-яких інших відшкодувань.

5.5. Банк звільняється від відповідальності за:

5.5.1. невиконання або несвоєчасне виконання операцій за Рахунком, що виникло внаслідок порушення Клієнтом умов Договору;

5.5.2. несвоєчасне чи помилкове списання коштів з Рахунку або несвоєчасне зарахування коштів на Рахунок, що відбулося з вини Клієнта або з інших причин, що виникли не з вини Банку;

5.5.3. достовірність змісту розрахункових документів, а також повноту і своєчасність сплати Клієнтом будь-яких обов'язкових платежів, у тому числі податків, зборів;

5.5.4. неотримання чи несвоєчасне отримання Клієнтом від Банку повідомлень, інформації, що надавалися Банком Клієнту засобами поштового чи кур'єрського зв'язку, що виникло внаслідок ненадання чи несвоєчасного надання Клієнтом Банку інформації про зміну місцезнаходження, поштової адреси згідно пункту 3.2.6. цього Договору;

5.5.5. розголошення інформації щодо Клієнта, в тому числі такої, що містить банківську таємницю, у разі доступу третіх осіб до такої інформації під час її передачі засобами поштового чи кур'єрського зв'язку;

5.5.6. стан технічного обладнання Клієнта та/або ліній зв'язку, якість каналів Інтернет у Клієнта та/або припинення роботи інтернет-банкінгу через відключення електроенергії та/або ушкодження ліній зв'язку, за збої, що можливі в результаті використання Клієнтом неліцензійного програмного забезпечення, та/або у випадку зараження програмного забезпечення вірусами;

5.5.7. невиконання Клієнтом вимог щодо обслуговування коштів інституту спільного інвестування, встановлених законодавством України та/або договорами, укладеними Клієнтом із зберігачем активів інституту спільного інвестування.

5.6. Сторони несуть відповідальність за достовірність наданих іншій Стороні документів та інформації.

5.7. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання зобов'язань за цим Договором, якщо доведуть, що належне виконання зобов'язань виявилось неможливим внаслідок обставин непереборної сили, тобто надзвичайних і невідворотних за даних умов подій: стихійне лихо, аварії, пожежі, масові порушення правопорядку, страйки, військові дії, терористичні акти, протиправні дії третіх осіб, набрання чинності нормативно-правовими актами чи індивідуальними актами державних органів, актами Національного банку України, а також інші обставини, які виникли після підписання Договору в результаті дій (подій) непередбаченого характеру, що знаходяться поза волею Сторін.

5.8. У випадку виникнення обставин непереборної сили строк виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором продовжується на строк існування непереборної сили та її наслідків.

5.9. Сторони зобов'язуються після настання обставин непереборної сили негайно інформувати одна одну та прийняти всі законні заходи для ліквідації наслідків та зменшення збитків. Обставини непереборної сили повинні підтверджуватися документами згідно законодавства України.

## **6. Інші умови**

6.1. Взаємовідносини Сторін, що не врегульовані цим Договором, регулюються законодавством України та банківськими правилами.

6.2. Для обміну документами, повідомленнями, інформацією, передбаченими цим Договором, Сторони використовують засоби інтернет-банкінгу, поштового зв'язку, кур'єрського зв'язку, надання особисто представнику Сторони.

6.3. 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", яка розміщена на веб-сайті Банку <http://www.settlement.com.ua>.

6.4. Спори, що можуть виникнути між Сторонами за цим Договором, вирішуються шляхом переговорів, у разі недосягнення згоди – в судовому порядку.

6.5. Цей Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, один – для Банку, один – для Клієнта.

## **7. Строк дії Договору, порядок його зміни та розірвання. Закриття рахунку**

7.1. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами і скріплення відбитками печаток Сторін та діє протягом невизначеного строку.

7.2. Внесення змін до цього Договору здійснюється за взаємною згодою Сторін шляхом укладення Сторонами додаткових договорів, які набирають чинності з моменту їх підписання уповноваженими представниками Сторін і скріплення відбитками печаток Сторін та є невід'ємними частинами цього Договору.

7.3. Розірвання Договору здійснюється за взаємною згодою Сторін, а також на вимогу однієї із Сторін у випадках, передбачених цим Договором та законодавством України.

7.4. Клієнт має право вимагати розірвання цього Договору в будь-який час. Для розірвання цього Договору і закриття Рахунку Клієнт повинен:

7.4.1. надати до Банку заяву відповідно до банківських правил;

7.4.2. погасити усю існуючу на момент розірвання Договору заборгованість Клієнта перед Банком за зобов'язаннями Клієнта перед Банком та/або за надані банківські послуги за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком і Клієнтом (у тому числі заборгованості за кредитами, отриманими у Банку).

7.5. Банк закриває Рахунок лише після виконання Клієнтом всіх дій, вказаних в пункті 7.4. цього Договору. Залишок коштів на Рахунку за заявою Клієнта Банк переказує за реквізитами, вказаними в заяві Клієнта, на інший банківський рахунок в строки і порядку, передбачені банківськими правилами.

7.6. Банк має право вимагати розірвання цього Договору та закриття Рахунку, повідомивши про це Клієнта не менш ніж за 10 (десять) робочих днів до передбачуваної дати розірвання цього Договору та закриття Рахунку:

7.6.1. якщо сума коштів, що зберігаються на Рахунку, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого банківськими правилами, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;

7.6.2. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом шести місяців підряд (крім операцій зі списання плати за банківські послуги, якщо таке мало місце);

7.6.3. у випадку неподання або подання неправдивих відомостей, документів, невиконання вимог законодавства України у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму;

7.6.4. у разі порушення Клієнтом умов цього Договору;

7.6.5. в інших випадках, встановлених цим Договором або законодавством України.

7.7. Банк може відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок, якщо операції за Рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на Рахунку відсутні кошти.

## **8. Реквізити Сторін**

<b>Клієнт</b>	<b>Банк</b>
<b>Найменування КУА</b>	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "РОЗРАХУНКОВИЙ ЦЕНТР З ОБСЛУГОВУВАННЯ ДОГОВОРІВ НА ФІНАНСОВИХ РИНКАХ"
ідентифікаційний код ЄДРПОУ Код за ЄДРПОУ	ідентифікаційний код ЄДРПОУ 35917889
повне найменування ПІФ Найменування ПІФ	
реєстраційний код за ЄДРІСІ ПІФ Код ЄДРІСІ ПІФ	
місцезнаходження: Місцезнаходження	місцезнаходження: 04107, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Тел./факс: Тел./факс	Тел./факс: +38(044) 585 42 40

поточний рахунок № рахунку п/р  
в Найменування Банку п/р  
код банку МФО Банку п/р

Індивідуальний податковий номер  
Індивідуальний податковий номер

Статус платника податку

Посада Уповн. особи

\_\_\_\_\_ П.І.Б. Уповн. особи  
М.П.

кореспондентський рахунок  
№ 32002121701026  
в Національному банку України  
код банку 300001  
Є платником податку на додану вартість  
Індивідуальний податковий номер  
359178826590

Є платником податку на прибуток  
підприємств на загальних умовах

Начальник відділу супроводження рахунків  
клієнтів управління по роботі з клієнтами

\_\_\_\_\_ Коваленко Ю. Л.  
МП

---

Примірник договору отримав:

\_\_\_\_\_ 201\_\_

\_\_\_\_\_ МП підпис

\_\_\_\_\_ ПІБ