

ДОГОВІР № _____
БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ

м. _____ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРИСТАЛБАНК», яке є юридичною особою за законодавством України (надалі - «Банк»), в особі _____ (Голови Правління/директора дирекції/начальника відділення «_____») _____/тощо) _____ (ПІБ), який/яка діє на підставі _____ (статуту/положення про відділення _____, довіреності, посвідченої _____ нотаріусом _____ округу _____ року та зареєстрованої за № _____), з однієї сторони, Фізична особа _____ (ПІБ) (надалі - «Клієнт»), (паспорт серії № _____, виданий _____, реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, зареєстрований за адресою: м. _____, вул. _____, буд. _____, кв. _____.

з іншої сторони, надалі разом іменовані «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір банківського рахунку (надалі – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ТА УМОВИ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок № _____ у _____ (далі-Рахунок) для зберігання грошей та здійснення розрахунково-касового обслуговування Клієнта на підставі поданої ним заяви встановленої форми про відкриття рахунку та інших документів відповідно до умов цього Договору, вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

При відкритті Рахунку Клієнт визначає статус (вид) рахунку й валюту рахунку, про що вказує в заяві про відкриття рахунку.

1.2. Банк здійснює обслуговування Рахунку Клієнта і надає йому інші послуги відповідно до ліцензії Національного банку України на здійснення банківських операцій, вимог чинного законодавства України та умов цього договору.

1.3. Перелік, умови та/або вартість надання послуг (проведення операцій) за рахунком Клієнта визначаються Тарифами Банку на розрахункове – касове обслуговування (Додаток до цього Договору, який є його невід'ємною частиною) (надалі – «Тарифи»).

1.4. Операції за Рахунком здійснюються у межах залишків коштів на Рахунку на підставі розрахункових документів, наданих Клієнтом у Банк і оформлених згідно із вимогами Національного банку України.

1.5. Розрахунково-касове обслуговування Клієнта здійснюється у межах операційного часу, встановленого Банком, крім вихідних, святкових та неробочих (небанківських) днів. Тривалість операційного часу Банку встановлюється внутрішніми правилами Банку (надалі – «Операційний час»).

Розрахункові документи, що надійшли протягом Операційного часу, виконуються в день їх надходження до Банку згідно п.2.3.4. цього Договору.

Розрахункові документи, що надійшли після Операційного часу, виконуються не пізніше наступного дня або цього ж дня, за наявності технічних можливостей Банку, з оплатою згідно із Тарифами.

1.6. Сторони домовились, що проценти на залишки коштів на Рахунку Банком не нараховуються та не сплачуються.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1 Банк має право:

2.1.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, гарантуючи його право безперешкодно розпоряджатися ними відповідно до умов цього Договору і вимог чинного законодавства України.

2.1.2. У разі оформлення Клієнтом розрахункових документів, форма або зміст яких порушує вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, мотивовано з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України та цим Договором, повернути їх Клієнту без виконання.

2.1.3. Відмовити Клієнту у здійсненні розрахункових, касових чи інших операцій за Рахунком за наявності фактів, які вказують на порушення Клієнтом чинного законодавства України, у тому числі банківських правил, а також порядку оформлення розрахункових та інших документів і термінів їх подання.

2.1.4. Змінювати від Клієнта надання документів та/або відомостей, стосовно ідентифікації його особи, змісту діяльності, фінансового стану – необхідну для виконання вимог законодавства з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів та/або відомостей, або навмисного надання недостовірної інформації, Банк залишає за собою право відмовити Клієнту у обслуговуванні в порядку, викладеному в Правилах.

2.1.5. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги відповідно до Тарифів.

2.1.6. Змінювати Тарифи та Операційний час, встановленому в розділі 3 цього Договору.

2.1.7. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках та у порядку, передбаченому чинним законодавством України.

2.1.8. Зупинити видаткові операції за Рахунком Клієнта, щодо якого в Банку є публічне обтяження рухомого майна, яке накладене державним виконавцем/приватним виконавцем, на суму такого обтяження.

2.1.9. Клієнт доручає, а Банк має право здійснювати договірне списання коштів з його Рахунку (в т.ч. тих, які становлять суму оплати послуг Банку за проведення операцій за Рахунком і згідно діючих Тарифів у день їх надання Банком Клієнту).

2.1.10. Списувати кошти з Рахунку Клієнта на підставі платіжних вимог стягувачів у порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України та/або умовами цього Договору.

2.1.11. Подавати відомості про відкриття/закриття рахунку в порядку, передбаченому діючим законодавством України, на адресу контролюючого органу, якщо Клієнт зареєстрований як фізична особа-підприємець чи особа, що здійснює (провадить) незалежну професійну діяльність.

2.2. Клієнт має право:

БАНК _____

КЛІЄНТ _____

2.2.1. Розпоряджатися коштами, що є на його Рахунку на власний розсуд, за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження коштами згідно вимог законодавства України та/або випадків, встановлених цим Договором.

2.2.2. В разі не згоди із зміною Банком Тарифів та/або інших умов обслуговування, відмовитися від послуг Банку та вимагати розірвання цього Договору, в порядку, встановленому Розділом 3 цього Договору.

2.2.3. Отримувати готівкові кошти у межах заявки на отримання готівки і за умови наявності коштів на Рахунку. Отримання готівкою коштів здійснюється за умови попереднього надання Клієнтом (за один банківський день) заявки на отримання готівки.

2.2.4. Ознайомлюватись з інформацією про актуальні умови розміщення коштів, Тарифи, а також про графік роботи дирекцій та відділень Банку на офіційному сайті Банку (www.crystalbank.com.ua)

2.3 Банк зобов'язаний:

2.3.1. Виконувати вимоги чинного законодавства і нормативно-правових актів Національного банку України та дотримуватись умов цього Договору.

2.3.2. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта в день їх надходження у Банк, в разі дотримання Клієнтом умов цього Договору та вимог законодавства України.

2.3.3. Не розголошувати інформацію, що складає банківську таємницю/персональні дані згідно Правил.

2.3.4. Виконувати розрахункові документи Клієнта, прийняті Банком протягом Операційного часу, в день їх надходження, відповідно до черговості їх надходження та виключно у межах залишків коштів на Рахунку на початок операційного дня, а на вимогу Клієнта за наявності згоди Банку – також в межах коштів, що надійшли на Рахунок протягом операційного дня.

2.3.5. Формувати виписки по Рахунку Клієнта в день проведення операції. Видавати виписки з Рахунку в паперовій формі на вимогу Клієнта, починаючи з наступного банківського дня після проведення операції на Рахунку безпосередньо Клієнту/уповноваженій особі Клієнта. У випадку втрати Клієнтом виписки з Рахунку, за його письмовою заявою, надавати дублікат виписки, за оплатою відповідно до Тарифів Банку.

2.3.6. Підтримувати в належному стані Інтернет сторінку Банку (www.crystalbank.com.ua).

2.4 Клієнт зобов'язується:

2.4.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України при здійсненні розрахунково-касових операцій за цим Рахунком (в т.ч. щодо документів та документообігу).

2.4.2. Не використовувати цей рахунок для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності або незалежної професійної діяльності. Клієнти-нерезиденти зобов'язуються не отримувати на цей рахунок кошти, отримані як доход з джерелом їх походження з України, що підлягають оподаткуванню, від інших фізичних осіб нерезидентів.

2.4.3. У триденний термін письмово сповістити Банк про зміну свого місця проживання та/або внесені зміни в документи, що засвідчують особу Клієнта, з наданням копій таких документів.

2.4.4. Повідомляти Банк в строки визначені цим Договором про зняття готівки з поточного рахунку. У випадку якщо Клієнт не попередить Банк про зняття готівки в строки визначені даним Договором, Банк залишає за собою право видати готівку на наступний робочий день після отримання заявки на зняття готівки.

2.4.5. Своєчасно здійснювати оплату за надані Банком послуги відповідно до чинних Тарифів.

2.4.6. Не пізніше наступного дня повідомити Банк про всі помічені неточності або помилки у виписках за Рахунком та інших документах, або про не підтвердження підсумкового сальдо по Рахунку.

2.4.7. Щорічно до 1 лютого поточного року надавати Банку письмове підтвердження про залишки коштів по Рахунку, станом на 1 січня, затверджене підписом Клієнта. При неотриманні Банком підтвердженнь до 1 лютого поточного року, залишки коштів за Рахунку вважаються не підтвердженими.

2.4.8. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок коштів, які йому не належать, і протягом строку, встановленого чинним законодавством України, надати Банку платіжне доручення на повернення коштів.

2.4.9. Надавати відомості, які вимагає Банк з метою виконання законодавства щодо ідентифікації Клієнта, зокрема, документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, відомості щодо суті операції, з метою виконання Банком вимог законодавства України, що регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом.

3. ФОРМА, РОЗМІР ТА СТРОК ОПЛАТИ ПОСЛУГ БАНКУ. ЗМІНА ОПЕРАЦІЙНОГО ЧАСУ/ДНЯ

3.1. За відкриття Рахунку та виконання Банком операцій за Рахунком Клієнта, тощо останній сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлений в Тарифах Банку, що чинні на день здійснення Клієнтом операцій за Рахунком.

3.2. Тарифи, Операційний час, операційний день Банку встановлюються Банком та протягом дії цього Договору можуть змінюватись Банком, про що Клієнт надає згоду, уклавши цей Договір. Рішення Банку про зміну Тарифів та/або Операційного часу та/або операційного дня оприлюднюється шляхом розміщення на інформаційному стенді в приміщеннях дирекцій та відділень Банку та на офіційному сайті Банку: www.crystalbank.com.ua. Зміни до Тарифів та/або Операційного часу та/або операційного дня набувають чинності через 10 (десять) календарних днів після їх оприлюднення. При цьому будь-яких додаткових договорів до цього Договору Сторони не укладають. У випадку незгоди із змінами Тарифів та/або Операційного часу або неотримання від Клієнта письмової заяви, настають правові наслідки, передбачені пунктом 3.4 цього Договору. При цьому, Клієнт погоджується та зобов'язується відслідковувати зміни тривалості Операційного часу Банку та/або зміну Тарифів та/або операційного дня і не може посилається на те, що не був повідомлений про такі зміни внаслідок невиконання ним цього обов'язку.

3.3. Підписавши Договір, Клієнт підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з Тарифами, операційним днем та Операційним часом Банку, які діють на момент укладення цього Договору.

3.4. Сторони погодилися, що:

- якщо Клієнт не погодиться із запропонованими Банком новими Тарифами та письмово сповістить про це Банк до введення в дію нових Тарифів, цей Договір вважається достроково розірваним з дати введення в дію нових Тарифів. При цьому, Клієнт повинен, в разі наявності коштів на Рахунку, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів. Рахунок Банком закривається на наступний робочий день після проведення останньої операції по Рахунку;

- у випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта до дати початку введення та застосування нових Тарифів, нові Тарифи за цим Договором вважаються узгодженими Клієнтом та набувають чинності в день введення Банком нових Тарифів.

4. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

4.1. Цей Договір вступає в силу з моменту його підписання Сторонами і діє протягом одного року.

БАНК _____

КЛІЄНТ _____

Дія цього Договору автоматично продовжується щоразу на строк, зазначений у абзаці 1 цього пункту, якщо жодна із Сторін не надішле письмове повідомлення про припинення дії цього Договору не пізніше ніж за 40 (сорок) календарних днів до закінчення строку дії цього Договору.

Сторони домовились, що у випадку неотримання відповіді від іншої сторони протягом 40 (сорока) календарних днів з моменту відправлення повідомлення вважається, що Сторони згодні з припиненням цього Договору.

В цьому випадку цей Договір є припиненим на четвертий робочий день після закінчення терміну, передбаченого абзацом 3 цього пункту.

4.2. Зміни і доповнення до цього Договору вносяться шляхом укладення відповідного додаткового договору, за винятком випадків, передбачених п. 3.2 цього Договору.

4.3. Зобов'язання за цим Договором припиняються достроково у разі закриття Рахунку на підставах, передбачених цим розділом Договору.

4.4. Припинення дії цього Договору не впливає на виконання Сторонами зобов'язань, що залишилися невиконаними згідно з цим Договором до моменту його припинення.

4.5. Дію Договору може бути достроково припинено згідно умов, викладених в Правилах.

4.6. Сторони домовились, що у разі наявності підстав, передбачених цим Договором або чинним законодавством України, Банк має право розірвати Договір, про що Клієнту надсилається відповідний лист поштою (рекомендований з повідомленням про вручення) за адресою, вказаною у р.6 цього Договору, або на іншу адресу, яку Клієнт повідомить Банку у разі зміни місця проживання або лист вручається особисто (під розпис) Клієнту. Клієнт повинен відповісти на відповідний лист Банку протягом 20 (двадцяти) днів з моменту отримання такого листа, та, в разі наявності коштів на Рахунок, в цей же строк надати Банку доручення на перерахування залишку коштів.

У випадку неотримання Банком відповіді від Клієнта протягом 40 (сорока) днів з моменту відправлення (вручення) листа Клієнту, вважається, що Клієнт згодний із розірванням цього Договору та Рахунок закривається. Наявні залишки коштів перераховуються на рахунок № _____ в _____ банку, код банку _____.

При цьому Клієнт доручає Банку здійснити договірне списання залишків коштів з Рахунку Клієнта та перерахування їх на рахунок № _____ в _____ банку, код банку _____.

Рахунок Банком закривається на 4 (четвертий) робочий день після проведення останньої операції по Рахунку.

4.7. Рахунок закривається на підставі заяви Клієнта та інших підстав, передбачених чинним законодавством України, зокрема: у разі припинення дії цього Договору (розірвання, відмови від Договору) у випадках, передбачених цим Договором.

4.8. У разі закриття Рахунку на підставі заяви Клієнта та за наявності коштів на Рахунок Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (з виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) коштів, виплати коштів готівкою, перерахування залишку коштів на підставі платіжного доручення Клієнта на інший рахунок Клієнта. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим Рахунком день.

5. ІНШІ УМОВИ.

5.1. Банк гарантує Клієнту збереження банківської таємниці відповідно до Правил.

5.2. Клієнт також згоден, що Банк на власний розсуд буде направляти на адресу Клієнта, вказану в цьому Договорі, відомості (повідомлення) про неналежне виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, іншу інформацію та повідомлення, пов'язані з обслуговуванням Клієнта та/або передбачені Договором. При цьому Клієнт несе всі ризики, пов'язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення.

5.3. Коштами, які знаходяться на Рахунку, можуть розпоряджатися інші особи за довіреністю Клієнта, яка засвідчується згідно з діючим законодавством України та надається Банку.

5.4. Клієнт не має права без письмової згоди Банку передавати свої права за цим Договором третім особам.

5.5. Суперечки, що виникають в зв'язку із виконанням умов Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди, спори розглядаються у судовому порядку відповідно до норм матеріального та процесуального права України.

5.6. Цей Договір складений у двох примірниках. Усі оформлені, підписані та скріплені печаткою Банку примірники мають однакову юридичну силу, по одному для кожної сторони. Після підписання Договору всі попередні договори за ним, листування, протоколи про наміри, що так чи інакше стосуються Договору, втрачають юридичну силу.

5.7. Обмін між Сторонами кореспонденцією здійснюється за адресами, вказаними у цьому Договорі. За відсутності у Сторони письмового повідомлення іншої Сторони про зміну місцезнаходження/місця проживання, вся кореспонденція, відправлена за адресою, зазначеною у цьому Договорі, вважається відправленою належним чином.

5.8. Підписання цього Договору сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», надана Банком Клієнту в повному обсязі.

5.9. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд). Клієнт підтверджує ознайомлення з умовами, за якими Фонд гарантує вкладнику відшкодування коштів за його вкладом:

5.9.1. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках передбачених ст. 26 ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», що викладений на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>.

5.9.2. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами зазначена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет: <http://www.fg.gov.ua/>. У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному Банку Сума відшкодування розраховується з урахуванням сум, сплачених Вкладнику протягом дії тимчасової адміністрації у Банку.

5.9.3. Банк припиняє нарахування відсотків за Вкладом у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною 2 статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

5.9.4. Відшкодування Фондом коштів за Вкладом в іноземній валюті відбувається в еквіваленті національній валюті України після перерахування суми Вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, установленим Національним банком України на день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до БАНК _____ КЛІЄНТ _____

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 2 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).

5.9.5. Підписанням цього Договору Вкладник підтверджує, що він ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та може ознайомлюватись з актуальною інформацією, зазначеною в даній Довідці, що розміщена на офіційному сайті Банку www.crystalbank.com.ua.

5.10. Банк зареєстрований платником податку на прибуток на загальних підставах за ставкою відповідно до п. 136.1 ст.136 розділу Податкового кодексу України.

5.11. Додаток до Договору – Тарифи Банку, є його невід'ємною частиною.

6. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк	Клієнт
АТ «КРИСТАЛБАНК» Місцезнаходження: 04053, м.Київ, вул. Кудрявський узвіз, 2 Код банку 339050, Код за ЄДРПОУ 39544699 Тел. (044) 590 46 64 www.crystalbank.com.ua Відділення № _____ м. _____, тел. (____) _____ м.п. _____	Паспорт: _____ виданий _____ Місце проживання: _____ Реєстраційний номер облікової картки платника податків: _____ Телефон: _____ _____ (підпис) (ПІБ Клієнта)
	Один примірник договору отримав (ла) « ____ » _____ 20 ____ р. _____ (підпис) (ПІБ Клієнта)
	Підтверджую, що ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб _____ (підпис) (ПІБ Клієнта)