

ДОГОВІР № _____
банківського рахунку (для фізичних осіб-нерезидентів)

м. Київ

__._.202_ року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК» (скорочене найменування АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК»), що є платником податку на прибуток підприємств на загальних засадах, в особі _____, який діє на підставі Довіреності № ____ від ____.202_ року (далі – «Банк»), з однієї сторони, та

_____ Ідентифікаційний номер _____, Паспорт серії __ № _____, виданий - _____, який мешкає за адресою: (далі – «Клієнт»), з другої сторони, що разом іменуються в тексті цього Договору «Сторони», а кожен окремо «Сторона», керуючись взаємною згодою та діючим законодавством України, уклали Договір банківського рахунку, що складається з двох розділів: Розділ 1 «Загальні умови банківського рахунку» та Розділ 2 «Загальні умови надання банківських послуг – відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків фізичним особам» (надалі за текстом - ЗУФОН), які нерозривно пов'язані між собою та функціонують як єдиний документ.

Використання в подальшому тексті терміну «Договір» означає Розділ 1 та Розділ 2 в сукупності.

Розділ 1 «Загальні умови банківського рахунку»

1. Поняття для визначення сутності предметів та подій у межах Договору

Закон про ПВК/ФТ – Закон України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

2. Назви видів грошових зобов'язань, що використовуються в Договорі, із роз'ясненням їх економічної сутності, бази розрахунку та порядку обчислення.

Комісійна винагорода (комісія, плата за послуги визначені у тарифах) Банку це плата Клієнта за виконання Банком певних дій, що впливають із надання Банком Клієнту послуг, виконання операцій за цим Договором, іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. База розрахунку та порядок обчислення комісійних винагород/комісій/плати за послуги Банку вказані в Тарифному пакеті та/або в інших тарифах Банку, розміщених на офіційному сайті Банку web-сторінці www.creditwest.ua, та/або в договорах укладених між Клієнтом та Банком.

Пеня це неустойка, що обчислюється у відсотках від суми несвоєчасно виконаного грошового зобов'язання за кожен день прострочення виконання.

Штрафні санкції це санкції у вигляді грошової суми застосовані до Банку уповноваженими органами та понесені Банком у зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, передбаченої в Договорі та/або наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень Клієнта, вказаних в Договорі.

3. Банк надає Клієнту послуги із відкриття, обслуговування, закриття (у випадках передбачених цим Договором, законодавством) поточного рахунку Клієнту (надалі – Рахунок) та послуги із виконання платіжних операцій із власними коштами Клієнта з Рахунку/на Рахунок Клієнта:

Номер рахунку	Валюта рахунку	Дата відкриття

Рахунок відкривається для зарахування доходів з джерелом їх походження з України, що виплачуються Клієнту іншою фізичною особою-нерезидентом (*необхідне відмітити*): - так - ні.

Перелік додаткових та/або супутніх послуг Банку та третіх осіб, а також послуг Банку, що є допоміжними до платіжних послуг, які Клієнт придбає в межах цього Договору – не передбачено (станом на дату укладення цього Договору).

Клієнт має право самостійно розпоряджатися коштами, що знаходяться на його Рахунку(ах) в Банку, за умови дотримання вимог чинного законодавства України, та цього Договору.

Клієнт зобов'язаний надавати, у встановлені Банком строки, на його письмовий запит дійсні та достовірні документи, відомості, інформацію, пояснення необхідні для здійснення Банком заходів належної перевірки клієнта, актуалізації інформації про клієнта, а також документи, відомості, інформацію, пояснення щодо діяльності клієнта та його фінансовий стан, та іншу необхідну інформацію/документи для виконання Банком законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4. Тарифи, комісійні винагороди Банку та інші збори, що застосовуються до операцій за Рахунком, передбачені Тарифним пакетом « _____ » (*вказати назву тарифного пакету*). До операцій можуть бути застосовані комісії інших банків. Тарифи, комісійні винагороди, збори можуть бути змінені протягом строку дії цього Договору.

Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про зміну в тарифах, комісійних винагородах, а також в зборах,

не пізніше, ніж за 30 календарних днів до дати такої зміни одним із наступних способів (за вибором Банку):

- направлення повідомлення поштою на адресу Клієнта, що вказана в Розділі 1 цього Договору або письмово повідомлена Клієнтом; або

- в електронному вигляді на адресу електронної пошти, що вказується Клієнтом при відкритті рахунку в анкеті або в Розділі 1 цього Договору або за наявності системи «Клієнт-банк» – за допомогою «Клієнт-банк»; або

- шляхом направлення смс-повідомлення, в тому числі, але не виключно, направлення повідомлення за допомогою мобільних додатків-месенджерів (viber, WhatsApp, Telegram тощо) на телефонні номери, вказані Клієнтом в анкеті як актуальні, або

- засобами сервісу «Вчасно».

а також шляхом опублікування такої інформації на офіційному сайті Банку web-сторінці www.creditwest.ua та/або розміщення відповідного повідомлення на інформаційних носіях (реklamних буклетах, інформаційних дошках, оголошеннях і т.п.), розташованих у доступних для Клієнта місцях операційних залів Банку.

Клієнт має право розірвати Договір до дати, з якої будуть застосовуватися нові тарифи, комісійні винагороди, збори без будь-якої додаткової плати за його розірвання повідомивши Банк про розірвання Договору шляхом направлення/надання повідомлення Клієнта про розірвання Договору на адресу місцезнаходження Банку або за допомогою системи «Клієнт-Банк». Якщо Клієнт не повідомив Банк про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться зміни в тарифах, комісійних винагородах, зборах, у вищевказаний спосіб, такі зміни є погодженими Клієнтом.

5. За Рахунком Банк виконує наступні платіжні операції: внесення, переказ, зняття коштів. Тарифи, комісійні винагороди за операціями передбачені в Тарифах, розміщених на офіційному сайті Банку www.creditwest.ua.

Сума незнижувального залишку на Рахунку – не передбачена.

Максимальна сума разової платіжної операції – станом на дату укладення Договору не передбачена (якщо тільки така сума не встановлена рішенням уповноваженого державного органу).

Загальна сума платіжних операцій за день у гривні/іншій валюті – станом на дату укладення Договору не передбачена (якщо тільки така сума не встановлена рішенням уповноваженого державного органу).

6. Клієнт зобов'язаний сплачувати Банку вартість платіжних послуг/послуг, що є допоміжними до платіжних послуг, на підставі платіжної інструкції Клієнта або шляхом прямого дебетового переказу коштів з Рахунків Клієнта на користь Банку.

Банк здійснює списання коштів з Рахунку на підставі платіжних інструкцій Клієнта/стягувачів/отримувачів, які визначені чинним законодавством, а також на підставі платіжних документів Банку про списання коштів з Рахунку із застосуванням прямого дебетового переказу для погашення заборгованості Клієнта перед Банком за цим Договором або за іншими договорами, укладеними між Клієнтом та Банком. Банк здійснює списання коштів з Рахунку також і в інших випадках, передбачених Розділом 2 цього Договору, зокрема, для виконання доручень Клієнта, передбачених у Розділі 2 цього Договору.

7. Банк зобов'язаний не рідше 1 разу на календарний місяць безоплатно надавати Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у паперовій формі у приміщенні Банку/поштовим листом або в електронній формі на електронну адресу, вказану Клієнтом. Клієнт має право на свій запит до Банку отримати в паперовій/електронній формі додаткову до мінімально визначеного чинним законодавством переліку інформації за Рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями сплативши комісію Банку, згідно Тарифного пакету.

8. У випадку порушення Банком строків виконання платіжних операцій, Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,001 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 0,01 відсотків від суми платіжної операції.

У разі порушення Банком інших умов виконання платіжних операцій, Банк несе відповідальність, передбачену чинним законодавством, зокрема, Законом України «Про платіжні послуги» та Цивільним кодексом України.

Клієнт зобов'язаний на першу вимогу Банку відшкодувати Банку будь-які витрати та збитки Банку, в тому числі, але не виключно, будь-які штрафні санкції, податки тощо, застосовані до Банку уповноваженими державними органами, що понесені Банком в зв'язку із ненаданням або несвоєчасним наданням Клієнтом інформації, вказаної в п.п.12.2., 12.3. Розділу цього Договору, наданням Клієнтом в будь-який час неправдивої або неповної інформації, що стосується будь-якого з тверджень, вказаних в п.12.1. Розділу 2 цього Договору.

9. Клієнт не має права в односторонньому порядку відмовитись або розірвати Договір чи припинити за своєю вимогою зобов'язання за Договором. Клієнт має право ініціювати припинення Договору, шляхом подання заяви про закриття Рахунку у строк не пізніше, ніж за два робочих дні до

передбачуваної дати закриття Рахунку. В такому разі Клієнт зобов'язаний погасити свою зобов'язаність перед Банком, боргові зобов'язання перед Банком у повному обсязі до дати припинення Договору.

10. Банк і Клієнт звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором, якщо доведуть, що воно спричинене обставинами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловою палатою.

11. Клієнт має право звернутися до центрального органу виконавчої влади у сфері захисту прав споживачів та його територіальних органів, Національного банку України, суду для захисту своїх прав як споживача фінансових послуг.

12. Клієнт має право звертатися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору в письмовому вигляді шляхом направлення листа на офіційну електронну або юридичну адресу Банку або в усному порядку до працівника Банку в приміщенні Банку.

13. Детальні умови проведення операцій, що здійснюються Банком за Рахунком(ами) Клієнта, права, обов'язки та відповідальність Сторін (додатково до тих, що передбачені в Розділі 1 цього Договору), а також порядок зміни Тарифів Банку, строк дії Договору, порядок його зміни і припинення, порядок обміну Сторонами повідомленнями визначені в ЗУФОН.

14. Цей Договір складено та підписано в двох примірниках українською мовою, які мають однакову юридичну силу – по одному для кожної зі Сторін. Даний Договір регулюється законодавством України. Цей Договір набуває чинності з моменту його підписання, в тому числі кваліфікованими електронними підписами Клієнта та уповноваженого представника Банку (дата Договору). Цей Договір укладається шляхом приєднання та складається із публічної частини Договору – Розділ 2 або ЗУФОН (розташованої на офіційному сайті Банку web-сторінці www.creditwest.ua) та індивідуальної частини Договору – Розділу 1, підписанням якої, в тому числі проставленням кваліфікованого електронного підпису, Клієнт приєднується до Договору в цілому. Інші аркуші не потребують окремого (додаткового) підписання Сторонами та є чинними для обох Сторін. Підписання Клієнтом Розділу 1 цього Договору свідчить про те, що він у письмовій формі ознайомлений із Загальними умовами надання банківських послуг – відкриття, обслуговування та закриття поточних рахунків фізичним особам та з Тарифами Банку, що діють у АТ «КРЕДИТВЕСТ БАНК», які Клієнту роз'яснені та з якими він погоджується у повному обсязі.

Відомості про технологію (порядок) укладення Договору у вигляді електронного документа.

Клієнт укладає Договір шляхом накладення кваліфікованого електронного підпису (КЕП) на Розділ 1 цього Договору та надсилає Банку підписаний примірник Договору засобами сервісу «Вчасно» або на адресу корпоративної електронної пошти Банку ____@creditwest.ua (вказати електронну адресу) або через систему «Клієнт-Банк». Після накладення КЕП уповноваженого представника Банку на підписаний КЕП Клієнта Розділ 1 Договору, підписаний Банком примірник надсилається Клієнту таким же способом, яким він був отриманий Банком. Сторони домовилися, що дата вказана на Договорі вважається датою відправлення Договору Банком та його фактичного отримання Клієнтом без додаткових підтверджень чи повідомлень з боку Клієнта.

Застереження.

Підписання Клієнтом та Банком Договору шляхом накладення кваліфікованих електронних підписів здійснюється в одну дату. У випадку недотримання цієї вимоги, Договір є неукладеним

Клієнт повідомляє Банк про свою обізнаність із тим, що інформація щодо Клієнта, що містить банківську таємницю, може стати доступною іншим особам в результаті обміну Сторонами документами/інформацією засобами вказаного сервісу «Вчасно» або електронною поштою. Клієнт звільняє Банк від будь-якої відповідальності у зв'язку із цим та підписанням цього Договору надає Банку свій письмовий дозвіл на розкриття банківської таємниці згідно ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Договір набуває чинності з моменту його підписання Сторонами та діє протягом наперед не визначеного строку до закриття всіх Рахунків, відкритих Банком Клієнту на підставі цього Договору. Банк має право запропонувати внести зміни до цього Договору шляхом оприлюднення таких змін за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання ними чинності на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет www.creditwest.ua, якщо інший порядок внесення змін не передбачений в Розділі 2 цього Договору. У випадку, якщо Клієнт не погоджується зі змінами до Розділу 2 цього Договору, він має право до дати, з якої застосовуватимуться зміни, розірвати цей Договір без сплати додаткової комісійної винагороди за його розірвання. Зміни до Розділу 2 цього Договору є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання договору.

Якщо інше не передбачено Розділом 2 Договору, цей Договір може бути розірваний за ініціативою Клієнта у випадках та у порядку, передбачених п. 4 і п. 9 Розділу 1 цього Договору, а також за

ініціативою Банку у випадках не виконання Клієнтом своїх обов'язків щодо повідомлення Банку про зміну свого статусу податкового резидентства або не надання Клієнтом на запит Банку інформацію та документи, що вимагаються Банком для підтвердження статусу податкового резидентства Клієнта та/або для спростування обгрунтованої підозри Банку щодо коректності раніше наданої інформації щодо податкового резидентства. В цьому випадку закриття рахунку Клієнта здійснюється в односторонньому порядку Банком без необхідності попереднього повідомлення Клієнта або підписання додаткових угод з Клієнтом. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта протягом 10 календарних днів з дати закриття рахунку будь-яким способом за вибором Банку з числа вказаних в п.8.1. Розділу 2 цього Договору.

15. Забороняється використовувати Рахунок(ки), відкриті за цим Договором для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

Інформування відповідно до Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» та Закону України «Про платіжні послуги».

Клієнт цим підтверджує, що перед укладенням Договору йому надана інформація, зазначена в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», інформація зазначена у ч. 2 ст. 29 Закону України «Про платіжні послуги», зокрема, але не виключно: про комісійні винагороди, процентні ставки, курс перерахунку іноземної валюти, що застосовуються до послуги, яка надається Клієнту, а також інформація передбачена у ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги» шляхом надання доступу до такої інформації на власному веб-сайті Банку.

Будь-які пропозиції про зміну істотних умов цього Договору направляються Банком Клієнту шляхом направлення повідомлення у спосіб, що дає змогу встановити дату відправлення такого повідомлення.

16. Підписанням цього Клієнт повідомляє Банк про свою відмову від отримання повідомлень про здійснені операції із використанням платіжного інструменту Клієнта. Клієнт цим підтверджує та усвідомлює, що обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта у спосіб передбачений цим Договором про здійснені операції з використанням платіжного інструменту є виконаним.

Застереження.

Для цілей виконання вимог чинного законодавства про систему гарантування вкладів фізичних осіб термін «**Вклад**» вживається у значенні наведеному в Законі України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

17. Публічна частина цього Договору (Розділ 2) надається Банком Клієнту в дату укладення цього Договору шляхом направлення посилання на неї на офіційному сайті Банку в один із способів обраних Клієнтом:

- на електронну пошту Клієнта вказану в контактних даних Клієнта або
- в sms-повідомленні на телефонні номери вказані Клієнтом в анкеті.

Банк

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ВЕСТ
ФАЙНЕНС ЕНД КРЕДИТ БАНК»**

Місцезнаходження та поштова адреса: 01054,
м. Київ, вул. Леонтовича, буд.4, літера А, А1

МФО 380441

код ЄДРПОУ 34575675

Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків

311, дата внесення до Державного реєстру банків

04.10.2006

коррахунок № UA603000010000032008115001026 в

НБУ

Контактні дані

...../...../

Клієнт

Адреса

Код:

Контактні дані

...../_____/

Другий примірник договору (Розділу 1 та Розділу 2) отримав, з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений(а)...../...../