



## ДОГОВІР КОМПЛЕКСНОГО ОБСЛУГОВУВАННЯ ЮРИДИЧНОЇ ОСОБИ/ ФІЗИЧНОЇ ОСОБИ – ПІДПРИЄМЦЯ № \_\_\_\_\_ (CIF ID Клієнта)

м. \_\_\_\_\_ " \_\_\_\_ " \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

Акціонерне товариство «ПРАВЕКС БАНК», що знаходиться за адресою: Україна, 01021, м. Київ, Кловський узвіз, 9/2, код платника податків згідно з ЄДРПОУ 14360920, код Банку 380838, індивідуальний податковий номер 143609226650, свідоцтво про реєстрацію платника ПДВ №100247754, К/р UA813000010000032006102801026 в НБУ, код банку 300001, (далі іменоване – «Банк»), в особі \_\_\_\_\_ (посада: директор відділення або інша уповноважена особа, що безпосередньо підписує Договір зі сторони Банку) \_\_\_\_\_ ( ПІБ повністю), яка/ий діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї Сторони, та:

Повне найменування Клієнта	
Посада Керівника/уповноваженої особи Клієнта	
ПІБ Керівника/уповноваженої особи Клієнта	
Документ, на підставі якого діє Клієнт /Керівник Клієнта /уповноважена особа Клієнта	
Юридична адреса/місце реєстрації	
Фактична адреса/місце проживання	
Контактний номер телефону	+380(____) ____-____-____
Код за ЄДРПОУ/реєстраційний номер облікової картки платника податків	
Адреса електронної пошти	

Строк здавання готівкової виручки (готівки) для її зарахування на рахунок у Банку <sup>1</sup> (видалити зайве)	- щоденно, у день надходження готівкової виручки (готівки) до каси підприємства (Клієнта) - наступного дня після надходження готівкової виручки (готівки) до каси підприємства (Клієнта) <sup>2</sup> - не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів (для підприємств (Клієнтів), що розташовані у населених пунктах, де немає банків) <sup>3</sup>
---	--

іменованій(на) далі «Клієнт», з іншої Сторони, надалі за текстом разом іменовані – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали цей Договір комплексного обслуговування юридичної особи/ фізичної особи – підприємця, (далі – «Договір») про нижченаведене:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Договір визначає умови та порядок комплексного обслуговування Банком Клієнта по обраних Клієнтом послугах (Продуктах) Банку.

1.2. Банк за Анкетою-заявою Клієнта, підписаною Сторонами, що є невід'ємною частиною цього Договору, зобов'язується надати Клієнтові наведені у Правилах (договірних умовах) надання послуг на умовах комплексного обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб – підприємців в АТ «ПРАВЕКС БАНК» (далі – Правила), що розміщені в приміщеннях відділень Банку та на офіційному сайті Банку в мережі Інтернет (далі – сайт Банку) за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua), та обрані Клієнтом послуги на умовах та в порядку, визначених Анкетою-заявою Клієнта, чинними на момент проведення операції Тарифами Банку (далі – Тарифи), Правилами, цим Договором та внутрішніми нормативними документами Банку. Клієнт має право скористатися будь-якою послугою, що надається Банком в рамках комплексного обслуговування, яке здійснюється відповідно до умов цього Договору. Підставою для надання Банком тієї або іншої послуги є підписання Сторонами відповідної Анкети-заяви, форма якої є невід'ємною частиною Правил (а також надання Клієнтом інших необхідних для отримання такої послуги документів).

1.3. Шляхом підписання даного Договору Клієнт

погоджується з тим, що у разі, якщо уповноваженим органом Банку буде прийнято рішення про призупинення/відмову від продажу будь-якої з послуг (Продукту), то не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати призупинення/відмови від будь-якої з послуг (Продукту) Банк розміщує на офіційному сайті Банку та в приміщеннях відділень Банку інформацію про таке призупинення/відмову із зазначенням дати набрання чинності змін і тим самим інформує Клієнта про те, що Банк не матиме обов'язку із надання таких послуг за новою Анкетою-заявою Клієнта. Клієнт шляхом підписання даного Договору погоджується з порядком зміни умов даного Договору та/або Правил, який викладено у цьому пункті.

1.4. Правила, Тарифи і Положення щодо проведення операцій за поточними рахунками, операції за якими можуть здійснюватися з використанням електронних платіжних засобів (корпоративних карток) (далі – Положення) є невід'ємною частиною Договору. Підписи Сторін під Договором є виявленням згоди з Правилами, Тарифами та Положенням, які вступають в дію одночасно з підписанням Сторонами Договору.

1.5. У разі виникнення розбіжностей між змістом Правил та цим Договором, умови Правил превалюють над умовами Договору.

1.6. Цей Договір містить елементи різних

Банк \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис 1  
Виконавець \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис

Клієнт \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис

правовідносин та є змішаним договором в розумінні статті 628 Цивільного кодексу України.

1.7 З метою підключення послуги дистанційного обслуговування у системі «PRAVEX ONLINE» Клієнт підтверджує, що даний номер телефону \_\_\_\_\_ є дійсним і належить йому. На даний номер телефону Клієнт отримуватиме Одноразовий пароль (пароль для підтвердження банківських операцій)<sup>4</sup>.

1.8 Клієнт підтверджує свою згоду на підключення послуги «дистанційного обслуговування у системі «PRAVEX ONLINE»»<sup>5</sup>.

1.9. Банк приймає на себе зобов'язання за допомогою системи «PRAVEX ONLINE» (програмно-технічний комплекс Банку, за допомогою якого Клієнт має доступ до усіх його Рахунків та ініціює, а Банк виконує визначені Правилами операції) на підставі електронних документів, засвідчених відповідно Правил, здійснювати дистанційне розрахункове та інформаційне обслуговування по рахунку/рахунках Клієнта на умовах, визначених Договором та Правилами, а Клієнт зобов'язується сплачувати вартість послуг Банку в порядку, визначеному Договором та Правилами<sup>6</sup>.

Електронні документи, що надійшли від Клієнта з використанням системи «PRAVEX ONLINE», без належного засвідчення (одноразовий пароль) не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе Клієнт<sup>7</sup>.

1.10. Банк приймає на себе зобов'язання за допомогою системи дистанційного банківського обслуговування «PRAVEXBANK BIZ» на підставі електронних документів, підписаних з накладанням електронного цифрового підпису відповідно Правил, здійснювати дистанційне розрахункове та інформаційне обслуговування по рахунку/рахунках Клієнта, приймати платіжні документи, заяви, договори, на умовах, визначених Договором та Правилами, а Клієнт зобов'язується сплачувати вартість послуг Банку в порядку, визначеному Договором та Правилами<sup>8</sup>.

1.11. Документи, що надійшли від Клієнта з використанням системи дистанційного банківського обслуговування «PRAVEXBANK BIZ», без належного засвідчення (електронний цифровий підпис) не мають юридичної сили, Банком не розглядаються і не приймаються. Відповідальність за достовірність інформації, що міститься в реквізитах електронного документа, несе Клієнт<sup>9</sup>.

## 2. **ОБОВ'ЯЗКИ КЛІЄНТА**

2.1. Дотримуватися умов цього Договору (з усіма його невід'ємними частинами) та Правил.

2.2. Неухильно дотримуватися вимог проведення розрахунково-касових операцій (у тому числі режиму рахунків), передбачених чинним законодавством України, нормативними актами Національного банку України (далі – «НБУ»), правилами Міжнародних платіжних систем, Правилами та положеннями Договору.

2.3. Оплачувати послуги, надані Банком, згідно з Тарифами Банку відповідно до умов Договору та Правил.

2.4. Укладаючи Договір, ознайомитись з його невід'ємними частинами – Правилами, Тарифами, Положенням та іншими додатками.

2.5. Надавати на першу вимогу Банку достовірні документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком процедур ідентифікації та верифікації Клієнта, в тому числі, повторної ідентифікації Клієнта, дотримання вимог FATCA та/або фінансового моніторингу його операцій, та/або з'ясування суті діяльності і фінансового стану; після отримання в уповноважених державних органах документів, що підтверджують будь-які зміни, сповістити Банк про зміну юридичної адреси (місцезнаходження), інших реквізитів, зокрема про будь-які зміни в установчих документах та/або у складі засновників та/або учасників, та/або кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), та/або зміни розмірів часток у статутному фонді шляхом надання до Банку оригіналів цих документів, у порядку й обсягах, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми

нормативними документами Банку з питань запобігання і протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом. Юридична особа-нерезидент, представництво юридичної особи нерезидента в Україні зобов'язані повідомляти Банк про внесення змін до їх реєстраційних документів. Інформація та/або документи підлягають наданню протягом 10 (десяти) календарних днів з дати одержання письмової вимоги від Банку або з дати настання відповідних змін. Клієнт несе персональну відповідальність за достовірність даних, поданих до Банку. При цьому у випадку порушення умов цього пункту щодо надання відповідних документів та/або інформації, Банк має право відмовити Клієнту у наданні будь-яких послуг за цим Договором.

2.6. Виконувати інші обов'язки, які прямо передбачені Договором, Правилами та Положенням, які є його невід'ємною частиною, а також і ті, що є кореспондуючими із правами Банку, визначеними цим Договором, або ті, що безпосередньо походять зі змісту відносин Сторін.

2.7. Вказати адресу електронної пошти, на яку Банк за запитом Клієнта має право надсилати необхідну йому інформацію, у випадку, якщо Банку надано дозвіл на розкриття інформації, що становить банківську таємницю, шляхом передавання електронною поштою.

## 3. **ОБОВ'ЯЗКИ БАНКУ**

3.1. Банк зобов'язується за Анкетною-заявою Клієнта, підписаною Сторонами, форма якої є невід'ємною частиною Правил, надати Клієнтові послуги, зазначені у такій Анкеті-заяві та Правилах, в порядку, зазначеному в Анкеті-Заяві, Правилах, Правилах міжнародних платіжних систем, Положенні, цьому Договорі та внутрішніх нормативних документах Банку.

3.2. Виконувати інші, визначені Правилами, зобов'язання перед Клієнтом щодо послуг Банку.

## 4. **ПРАВА БАНКУ**

4.1. Шляхом підписання цього Договору Клієнт доручає, а Банк має право здійснювати списання грошових коштів (при настанні строків платежів), у тому числі в національній та іншій вільноконвертованій іноземній валюті чи в банківських металах, з рахунків Клієнта, відкритих у Банку за цим Договором (яке оформлюється відповідним меморіальним ордером), в оплату послуг Банку, наданих Банком у тому числі за Анкетною-заявою Клієнта відповідно до Тарифів Банку (договірне списання), а також коштів, що відшкодовані міжнародною платіжною системою в результаті рекламційної роботи по несанкціонованих операціях, за рахунок коштів, що обліковуються на рахунках Клієнта. Таке договірне списання коштів здійснюється на користь Банку на відповідні рахунки Банку, що використовуються для здійснення вказаної оплати/списання. У випадку, якщо валюта коштів/банківських металів на рахунку Клієнта не співпадає з валютою фактичної заборгованості Клієнта, у тому числі за Договором, таке списання здійснюється Банком в розмірі, еквівалентному сумі заборгованості Клієнта, у тому числі за цим Договором, виходячи з валютного курсу Міжбанківського валютного ринку України (далі – «МВРУ») чи Міжнародного валютного ринку (далі – «МВР») на день такого списання. При цьому Клієнт для погашення такої заборгованості доручає Банку здійснювати від імені та за рахунок Клієнта продаж іноземної валюти або банківських металів на МВРУ у сумі, необхідній для погашення такої заборгованості Клієнта, за встановленим МВРУ/МВР на день проведення операції курсом, з перерахуванням списаної з рахунку Клієнта суми коштів/банківських металів на рахунок RUB 29002799999720/ USD 29004799999717 /GBP 29003799999718 /EUR 29006799999715/ BYN 29003700385883/ CHF 29002799999719/ XAU 29003700025251/ XAG 29001700025253/ XPT 29008700025256/ XPD 29007700025257 в АТ «ПРАВЕКС БАНК», код Банку 380838, код ЄДРПОУ 14360920 та

Банк \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
П.І.Б. Підпис  
Виконавець \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
П.І.Б. Підпис

2

Клієнт \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_  
П.І.Б. Підпис

зарахуванням гривні, отриманої від продажу валюти або банківських металів, на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку відповідно до цього Договору або на визначений Банком рахунок для обліку доходів без попереднього зарахування цих коштів на поточний рахунок Клієнта в національній валюті у випадках, передбачених Правилами або чинним законодавством України.

4.2. Вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком, передбачених цим Договором з урахуванням додатків до нього (в тому числі Правилами, Положенням тощо).

4.3. Відмовити Клієнту у наданні послуг (оформлення Анкети-заяви на надання послуг) або призупинити/зупинити надання послуг у випадках, передбачених законодавством, Договором, Правилами, Положенням та внутрішніми документами Банку, зокрема відмовити Клієнту в здійсненні розрахункових і касових операцій за рахунками у випадку, якщо операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять в перелік, передбачений нормативними документами НБУ та/або Банку.

4.4. Шляхом підписання даного Договору Клієнт доручає, а Банк має право за дорученням Клієнта утримати комісійну винагороду за продаж валюти/банківських металів на МВРУ/МВР в національній валюті з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів на МВРУ/МВР, без зарахування цієї комісійної винагороди на поточний рахунок Клієнта в національній валюті, згідно з чинними Тарифами у Банку.

4.5. Для здійснення купівлі безготівкової іноземної валюти Клієнт:

- надає до Банку Заяву на купівлю валюти та документи, що є підставою для здійснення цієї операції;
- в день купівлі перераховує / доручає Банку перерахувати з власного поточного рахунку в гривнях кошти у національній валюті у розмірі, що потрібен для:
  - купівлі іноземної валюти,
  - сплати комісійної винагороди.

4.6. Надсилати за адресою місця проживання, адресою реєстрації, робочою або електронною адресою, а також на вказані у Договорі номери мобільного телефону, повідомлення інформаційного характеру (в т.ч. повідомлення щодо стану заборгованості за цим договором).

4.7. Передавати правоохоронним органам та/або Міжнародній платіжній системі та/або членам Міжнародної платіжної системи за власною ініціативою або на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із незаконним використанням електронного платіжного засобу Клієнта, а також з порушенням будь-яких умов цього Договору, в тому числі у випадках, коли ця інформація складає банківську таємницю, а також передавати правоохоронним органам та/або іншим компетентним органам державної влади України, установам та організаціям на їх офіційний запит інформацію, пов'язану із використанням Клієнтом одержаних від Банку грошових коштів, інформацію пов'язану з порушенням Клієнтом будь-яких умов цього Договору, а також відомості чи сукупність відомостей про Клієнта, за якими особу Клієнта ідентифіковано /або може бути ідентифіковано та які стали відомі Банку під час укладання Договору чи протягом строку його дії (надалі - Персональні дані Клієнта), про умови Договору, про стан заборгованості Клієнта за Договором тощо, в тому числі у випадках, коли така інформація містить банківську таємницю.

4.8. Залучати до співпраці в рамках своєї діяльності третіх осіб. При цьому Клієнт, підписуючи даний Договір, дає згоду на те, що інформація, що стосується Клієнта, в тому числі персональні дані уповноважених осіб Клієнта, та цього Договору (включаючи інформацію, надану Клієнтом Банку в зв'язку з укладенням цього Договору), стане відомою цим третім особам (в тому числі в зв'язку з наданням послуг, обробкою даних, статистичною звітністю

та управління ризиками, а також для підготовки та направлення Клієнту комерційних пропозицій).

4.9. Направити відповідну інформацію до єдиної інформаційної системи "Реєстр позичальників" Національного банку України, у випадку наявності невиконаних грошових зобов'язань за Договором.

4.10. Вимагати відшкодування витрат, понесених Банком в результаті вчинення дій, пов'язаних із стягненням заборгованості з Клієнта за цим Договором, зверненням стягнення, в тому числі, але не виключно, й в судовому порядку, тощо.

4.11. Встановлювати та змінювати індивідуальні Тарифи в порядку, передбаченому цим Договором, Правилами та внутрішніми документами Банку.

4.12. Вносити зміни до Договору, Правил, Тарифів, Положення в порядку, передбаченому цим Договором та/або Правилами.

4.13. Здійснювати відступлення прав вимоги за цим Договором третім особам, письмово повідомивши про даний факт Клієнта протягом 5 календарних днів з дня такого відступлення.

4.14. Відмовити клієнту в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі :

- встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації клієнта (поглибленої перевірки клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману банку;
- ненадання клієнтом на запит банку документів чи відомостей, необхідних для вивчення клієнта та його діяльності;

- відповідно інших вимог 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».

4.15. Здійснювати інші права, передбачені Правилами, чинним законодавством України та правилами Міжнародних платіжних систем.

4.16. Надсилати Клієнту на вказану в Договорі адресу електронної пошти необхідну Клієнту інформацію за винятком такої, яка містить банківську таємницю, при наявності відповідного запиту від Клієнта, отриманого за допомогою телефонного дзвінка на обслуговуюче відділення /до контактного центру за телефоном 0 800 500 450 або на електронну адресу Банку bank@pravex.ua.

## 5. ПРАВА КЛІЄНТА

5.1. Надавати Банку Анкети-заяви, згідно з формою, що є Додатком до Правил, на отримання послуг (Продуктів), перелік яких наведено у Правилах та Тарифах Банку.

5.2. За Анкетною-заявою одержати в Банку будь-яку з послуг, зазначених у Правилах, на умовах цього Договору та згідно з Тарифами.

5.3. Ініціювати розірвання Договору шляхом подання відповідної заяви до Банку та за умови відсутності невиконаних зобов'язань перед Банком за цим Договором. Закриття рахунків та повернення залишку коштів здійснюється в порядку, визначеному законодавством України та цим Договором та Правилами.

5.4. Інші права, передбачені Правилами, чинним законодавством України та правилами Міжнародних платіжних систем.

## 6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Сторони несуть відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору в порядку і на умовах, визначених чинним законодавством України та цим Договором, в тому числі Правилами.

6.2. Сторони зобов'язуються інформацію, що становить банківську таємницю, а також іншу інформацію з обмеженим доступом, яка стала відома Сторонам у процесі обслуговування Банком Клієнта та взаємовідносин між

Банк \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис  
Виконавець \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис

Клієнт \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис

ними, зберігати, захищати, використовувати та розкривати у порядку, встановленому нормами чинного законодавства України та/ або умовами Договору та Правил. За незаконне розголошення та використання інформації, що становить банківську таємницю, Сторони несуть відповідальність, встановлену нормами законодавства України.

6.3. Банк не несе відповідальності за ситуації, що знаходяться поза сферою його контролю та пов'язані зі збоєм в роботі зовнішніх платіжних систем, систем обробки та передачі даних.

6.4. Банк не несе відповідальності за збитки, що спричинені Клієнту в результаті незаконних дій та шахрайства третіх осіб або в наслідок порушення Клієнтом Договору та Правил.

6.5. Порядок застосування та розмір штрафних санкцій за порушення Сторонами умов Договору наведені у Правилах.

## **7. УМОВИ ТА ІНФОРМАЦІЯ ПРО ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ**

7.1. Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунку починаючи з 1 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 1 січня 2017 року.

7.2. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО №115 від 02.09.1999) (надалі - Фонд). Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що він/вона проінформована Банком про умови гарантування Фондом відшкодування коштів за вкладом, а саме: відповідно п.1. ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантує кожному вкладнику банку відшкодування коштів за його вкладом. Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами не може бути меншою 200000 (двісті тисяч) гривень.

Адміністративна рада Фонду не має права приймати рішення про зменшення граничної суми відшкодування коштів за вкладами.

Відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вклад - 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.

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається в національній валюті 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", відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України на день початку ліквідації банку.

Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб»

не відшкодовуються кошти (вказана інформація розміщена також на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>:

- 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 у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою 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 у банку 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 у 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.

12) за вкладом, задоволення вимог за яким зупинено відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

Банк надає Клієнту довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб після укладення Договору не рідше ніж один раз на рік у спосіб, визначений між Банком і Клієнтом у цьому Договорі, а саме: шляхом розміщення актуальної версії довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб на офіційному сайті Банку [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua).

Не рідше одного разу на рік Клієнт повинен самостійно ознайомлюватись з Довідкою на офіційному сайті Банку [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua), або відвідувати підрозділи Банку для отримання Довідки під підпис в приміщенні Банку.

## **8. ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ**

8.1. Договір складений у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної зі Сторін.

8.2. Даний Договір набуває чинності з моменту його підписання обома Сторонами та діє до дати його розірвання будь-якою зі Сторін, але у будь-якому разі до повного виконання Сторонами зобов'язань за ним.

8.3. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється на підставі його письмової заяви виключно за умови відсутності невиконаних зобов'язань Клієнта перед Банком (у разі наявності невиконаних зобов'язань перед Банком таке розірвання Договору не здійснюється). Клієнт зобов'язаний заздалегідь письмово попередити Банк про свій намір розірвати Договір із зазначенням бажаної дати

Банк \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. \_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_  
Виконавець \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. \_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_

4

Клієнт \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. \_\_\_\_\_ Підпис \_\_\_\_\_

розірвання, вчинивши ці дії не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати, з настанням якої Договір вважатиметься розірваним. Карткові рахунки закриваються протягом 90 днів з дня подання Клієнтом заяви про закриття карткового рахунку при умові відсутності заборгованості на ньому та забезпечення нульового залишку коштів на ньому.

8.4. Розірвання Договору за ініціативою Банку здійснюється за умови відсутності невиконаних обов'язків зі сторони Клієнта та відсутності активних пакетів послуг у Клієнта протягом 1 року (або у інших випадках передбачених Договором та Правилами) шляхом направлення Банком Клієнту повідомлення про розірвання Договору за 30 календарних днів до дати його розірвання. Укладення додаткових угод чи повторна згода Клієнта у такому разі не є необхідними.

8.5. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає свою згоду на здійснення Банком подання інформації про відкриття/закриття рахунків Клієнта в електронному вигляді з використанням надійних засобів електронного цифрового підпису з високим рівнем довіри засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу Інформаційного порталу Державної фіскальної служби України (або відповідного контролюючого органу з питань оподаткування) в порядку та строки, передбачені чинним законодавством України.

8.6. Підписанням Договору Клієнт погоджується, з тим, що положення Договору, Правил, Положення, Тарифів та інших додатків можуть бути змінені в порядку, передбаченому Договором та/або Правилами.

8.7. Шляхом підписання Договору Сторони підтверджують, що досягли домовленості щодо всіх істотних умов, викладених у Договорі, включаючи викладені у Правилах, Положенні і Тарифах, затверджених та розміщених згідно з внутрішніми процедурами Банку.

8.8. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому, оскільки можна припустити, що цей Договір міг би бути укладений без включення до нього таких положень.

8.9. Назви статей цього Договору використовуються лише для зручності та жодним чином не впливають на їх зміст і тлумачення.

8.10. Шляхом укладання даного Договору Клієнт/Керівник Клієнта/Уповноважена особа Клієнта надає Банку згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача) своїх персональних даних у встановленому Банком порядку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг, які регулюються Законами України «Про банки і банківську діяльність», «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та іншими документами, з метою розширення кола споживачів послуг та оцінки впливу даних послуг на діяльність Банку, а також з метою дотримання Банком вимог чинного законодавства, захисту прав та інтересів Банку, які можуть бути порушені, в зв'язку з укладанням цього Договору.

8.11. Шляхом укладання даного Договору Клієнт/Керівник Клієнта/Уповноважена особа Клієнта підтверджує факт повідомлення (розміщеного на сайті Банку в мережі Інтернет за адресою [www.pravex.com.ua](http://www.pravex.com.ua)) про включення його персональних даних до бази персональних даних клієнтів Банку, про права, пов'язані із захистом персональних даних під час їх обробки, визначені ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», та про мету збору персональних даних.

8.12. Крім того, Клієнт/Керівник Клієнта/Уповноважена особа Клієнта надає свою згоду на те, що його персональні дані та конфіденційна інформація про Клієнта (під конфіденційною інформацією Сторони розуміють будь-яку інформацію, що стосується умов та порядку виконання Сторонами цього Договору, в т.ч. інформацію, що становить банківську таємницю) можуть бути

передані/поширені/розкриті (у тому числі для їх подальшої обробки та використання) у зв'язку із реалізацією правовідносин у сфері надання фінансових послуг між ним та Банком третім особам (колекторським, фінансовим, юридичним компаніям, новим кредиторам у разі відступлення права вимоги тощо) та материнській компанії Банку, якою є ІНТЕЗА САНПАОЛО С.п.А (Турін, Італія).

8.13. Персональні дані передаються розпорядникам персональних даних та третім особам, яких Банк визначає самостійно. Клієнт/Керівник Клієнта/Уповноважена особа Клієнта погоджується з тим, що Банк не зобов'язаний повідомляти його про таку передачу.

8.14. Клієнт/Керівник Клієнта/Уповноважена особа Клієнта зобов'язується при зміні своїх персональних даних протягом 5 (п'яти) днів надавати АТ «ПРАВЕКС БАНК» уточнену інформацію та подавати оригінали відповідних документів для внесення нових персональних даних до бази персональних даних клієнтів.

8.15. Шляхом підписання цього Договору Клієнт надає Банку свою згоду на збирання, зберігання, використання та поширення Банком інформації про Клієнта, в тому числі банківської таємниці, в обсязі та в порядку, встановленому Договором та/або Правилами.

8.16. Клієнт бере на себе відповідальність за можливе неотримання кореспонденції Банку за умови, якщо кореспонденція буде направлена через поштові відділення зв'язку за адресою, вказаною у розділі «Фактична адреса/місце проживання» цього Договору.

8.17. Шляхом підписання цього Договору Клієнт підтверджує, що йому надана інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг».

8.18. У разі проведення Банком рекламних акцій для клієнтів, які відкрили у Банку поточні, вкладні (депозитні) рахунки (далі – Акції), Клієнт шляхом підписання цього Договору підтверджує, що він ознайомлений і погоджується з умовами проведення таких Акцій, які, зокрема, але не виключно, передбачають можливість збільшення розміру процентної ставки за банківським вкладом Клієнта, в порядку і розмірі, передбаченими Умовами проведення Акцій.

8.19. Клієнт підписанням цього Договору надає право (дозвіл) Банку розкривати U.S. Internal Revenue Service (надалі – IRS) інформацію стосовно Клієнта та його операцій, що становить банківську таємницю, у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person (визначеною особою США) у розумінні розділу U.S. Internal Revenue Code of 1986, відомому як Foreign Account Tax Compliance Act, включаючи U.S. Treasury Regulations Relation to Information Reporting by Foreign Financial Institutions and Withholding on Certain Payments to Foreign Financial Institutions and Other Foreign Entities та роз'яснення IRS (надалі – FATCA) та проводити списання Банком у односторонньому порядку коштів з рахунків Клієнта (договірне списання) у відповідності до вимог Foreign Account Tax Compliance Act та внутрішніх нормативних документів Банку. Шляхом підписання Договору Клієнт беззаперечно надає згоду на здійснення Банком списання грошових коштів, визначених цим пунктом Договору.

8.20. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України (зокрема, законами України та нормативно-правовими актами НБУ), Правилами та локальними актами Банку.

8.21. У разі прийняття Національним банком України нормативно-правових актів, які змінюють регламентацію режиму відповідних рахунків, Сторони домовились, що відповідні положення цього Договору діятимуть з урахуванням відповідних змін, прийнятих Національним банком України.

8.22. Шляхом підписання даного договору Клієнт

Банк \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис  
Виконавець \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис

5

Клієнт \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис

підтверджує, що йому надані Договір, правила користування електронним платіжним засобом і тарифи та він отримав інформацію: щодо умов одержання електронного платіжного засобу; типу електронного платіжного засобу; видів платіжних операцій, які Клієнт має право здійснювати з використанням електронного платіжного засобу, правил та максимальних строків їх виконання; порядку обслуговування рахунку (за дебетовою, дебетово-кредитною або кредитною схемою, розмір незнижувального залишку коштів на рахунку; порядок встановлення курсу продажу або обміну або конвертації іноземної валюти тощо); тарифів Банку на обслуговування операцій з використанням електронного платіжного засобу на момент укладення Договору та порядком повідомлення Клієнта про їх зміну; лімітів та/або обмежень за операціями з використанням електронного платіжного засобу; прав Клієнта на одержання виписок про рух коштів за його рахунком та порядку їх отримання; порядку забезпечення емітентом та Клієнтом безпеки під час користування електронним платіжним засобом; порядку розгляду спорів; відповідальності Банку та Клієнта тощо.

8.23. Клієнт підтверджує, що він/вона ознайомлений з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладання цього Договору: Довідку

отримав \_\_\_\_\_ /ініціали, прізвище, підпис/.<sup>10</sup>

8.24. Клієнт підтверджує, що<sup>11</sup>:

- в своїй роботі використовує виключно ліцензійне програмне забезпечення;

- всі документи підписані Клієнтом електронним цифровим підписом є підписаними належним чином, що прівірюється до власноручного підпису;

- Клієнт несе повну відповідальність за забезпечення конфіденційності збереження та використання засобів захисту системи дистанційного банківського обслуговування «PRAVEKBANK BIZ»;

- в разі підозри на компрометацію засобів захисту Клієнт зобов'язаний в найкоротший термін звернутися до Банку для блокування свого облікового запису в системі дистанційного банківського обслуговування «PRAVEKBANK BIZ»;

- Клієнт ознайомлений з вимогами інформаційної безпеки, розміщеними на офіційному сайті Банку і зобов'язується їх виконувати;

- Клієнт ознайомлений з положеннями Правил та погоджується з ними.

**БАНК**

**КЛІЄНТ**

\_\_\_\_\_  
(посада)  
\_\_\_\_\_  
(підпис)  
М.П.

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

\_\_\_\_\_  
(посада)  
\_\_\_\_\_  
(підпис)  
М.П.(за наявності)

\_\_\_\_\_  
(прізвище та ініціали)

Договір отримав	
" _____ " _____ 20__ року _____	(підпис) _____ (прізвище та ініціали)

<sup>1</sup> Застосовується з моменту відкриття Клієнтом поточного рахунку у Банку. Умова не чинна для фізичних осіб – підприємців, а також релігійних організацій, які не здійснюють виробничу або іншого виду підприємницьку діяльність.

<sup>2</sup> Для підприємств, у яких час закінчення робочого дня (зміни), що встановлений правилами внутрішнього трудового розпорядку і графіками змінності відповідно до законодавства України, не дає змогу забезпечити здавання готівкової виручки (готівки) в день її надходження.

<sup>3</sup> Для підприємств, що розташовані в населених пунктах, де немає банків.

<sup>4</sup> Даний пункт застосовується лише для фізичних осіб – підприємців. Якщо Клієнт категорично проти підключення послуги «дистанційного обслуговування у системі «PRAVEK ONLINE», пункт підлягає видаленню з даного Договору.

<sup>5</sup> Даний пункт застосовується лише для фізичних осіб – підприємців. Якщо Клієнт категорично проти підключення послуги «дистанційного обслуговування у системі «PRAVEK ONLINE», пункт підлягає видаленню з даного Договору.

<sup>6</sup> Даний пункт застосовується лише для фізичних осіб – підприємців. Якщо Клієнт категорично проти підключення послуги «дистанційного обслуговування у системі «PRAVEK ONLINE», пункт підлягає видаленню з даного Договору.

<sup>7</sup> Даний пункт застосовується лише для фізичних осіб – підприємців. Якщо Клієнт категорично проти підключення послуги «дистанційного обслуговування у системі «PRAVEK ONLINE», пункт підлягає видаленню з даного Договору.

<sup>8</sup> Даний пункт застосовується тільки для клієнтів, що підключаються до системи «PRAVEKBANK BIZ» на підставі Анкети-заяви.

<sup>9</sup> Даний пункт застосовується тільки для клієнтів, що підключаються до системи «PRAVEKBANK BIZ» на підставі Анкети-заяви.

<sup>10</sup> Даний пункт застосовується лише для фізичних осіб – підприємців.

<sup>11</sup> Даний пункт застосовується тільки для клієнтів, що підключаються до системи «PRAVEKBANK BIZ» на підставі Анкети-заяви

Банк \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис  
Виконавець \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис

Клієнт \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
П.І.Б. Підпис