



**ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № \_\_\_\_\_**  
**(мультивалютний, для нерезидентів)**

М. \_\_\_\_\_

00.00.20\_\_

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», в подальшому названий – «Банк», місцезнаходження: \_\_\_\_\_ в особі \_\_\_\_\_, який (яка) діє на підставі \_\_\_\_\_ (Статуту, Довіреності, Положення тощо), з однієї сторони та \_\_\_\_\_, в подальшому названий «Клієнт», в особі \_\_\_\_\_, який (яка) діє на підставі \_\_\_\_\_, з другої сторони, уклали цей Договір про наступне:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок в національній валюті України/ доларах США/ Євро № \_\_\_\_\_, або мультивалютний рахунок в національній валюті України та/або доларах США та/або Євро №26 \_\_\_\_\_, (надалі – «Рахунок») (Необхідне обрати) для зберігання грошей Клієнта і зобов'язується здійснювати розрахунково-касове обслуговування Клієнта за цим Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, банківських правил (нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх положень Банку тощо) та умов цього Договору, а Клієнт зобов'язується своєчасно здійснювати оплату наданих Банком послуг, здійснювати операції за Рахунком відповідно до вимог чинного законодавства України, банківських правил та умов цього Договору.
- 1.2. Відкриття Клієнту поточного рахунку(-ів) в іноземній валюті здійснюється лише за умов наявності відкритого у АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК» поточного рахунку Клієнта в національній валюті, з якого, зокрема, здійснюється оплата Клієнтом послуг, наданих Банком згідно умов цього Договору. Оплата Клієнтом послуг Банку за цим Договором здійснюється відповідно до діючих Тарифів Банку в порядку, передбаченому цим Договором.
- 1.3. До початку відкриття Рахунків Клієнту Банк здійснює ідентифікацію, верифікацію Клієнта (представника Клієнта) і вживає заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення та законодавства у сфері санкцій.
- 1.4. Під час здійснення своєї діяльності Банк вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS, враховуючи, що Банк є фінансовим агентом (підзвітною фінансовою установою) відповідно до Податкового кодексу України, а також зареєстрований, зокрема, на сайті Служби внутрішніх доходів США (U.S. IRS) зі статусом «Іноземна фінансова установа, що звітує по Моделі 1» (Reporting Model 1 FFI).

## 2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ

- 2.1. Клієнт здійснює операції за Рахунком на підставі платіжних інструментів, включаючи платіжні інструкції та касові документи, які передбачені чинним законодавством України та банківськими правилами.
- 2.2. Клієнт надає платіжні інструкції до Банку на паперових носіях або у вигляді електронних платіжних інструкцій, використовуючи Систему дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб. Обслуговування Рахунку та здійснення операцій за Рахунком за електронними платіжними інструкціями та спеціальними платіжними засобами (платіжними картками тощо) здійснюється Банком на підставі окремих договорів, що укладаються між Банком та Клієнтом.
- 2.3. Переказ та списання грошей з Рахунку Клієнта здійснюється Банком з урахуванням залишку грошових коштів на початок дня та поточних надходжень на його Рахунок протягом операційного дня.
- 2.4. У разі відсутності укладеного окремо між Банком і Клієнтом договору овердрафту Банк повертає Клієнту платіжні інструкції та касові документи без виконання, якщо вказана в них сума перевищує залишок коштів на Рахунку Клієнта.
- 2.5. Платіжні інструкції та касові документи Банк приймає та виконує в день їх надходження за умови, що вони були надані в період операційного часу та оформлені у відповідності до вимог законодавства України. Тривалість операційного часу встановлюється внутрішніми актами Банку.
- 2.6. Якщо Клієнт планує надати в Банк платіжні інструкції після операційного часу з проханням провести списання грошових коштів зі свого Рахунку в цей же день, він повинен до кінця операційного часу повідомити про це Банк засобами телефонного зв'язку з визначенням загальної суми платежу. Якщо Клієнт не виконав вказану вимогу, переказ грошей з його Рахунку проводиться наступного робочого дня. Переказ грошей з Рахунку Клієнта за дорученням останнього (за наявності технічної можливості) після операційного часу проводиться поточним днем за платіжними інструкціями в національній валюті, в цьому разі оплата послуг Банку здійснюється у відповідності до діючих Тарифів Банку.
- 2.7. Черговість списання та переказу грошей з Рахунку встановлюється чинним законодавством України та банківськими правилами.
- 2.8. Обмеження прав Клієнта щодо розпорядження грошовими коштами на рахунку не допускається, крім випадків обмеження права розпорядження рахунком за рішенням суду у випадках та в порядку, передбаченому законодавством України або в інших випадках, встановлених чинним законодавством України.
- 2.9. Сторони домовились, що у випадку несвоєчасної оплати Клієнтом послуг Банку, оплата за цим Договором, включаючи пеню за несвоєчасну оплату Клієнтом послуг Банку, здійснюється в порядку договірної списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт дозволяє, доручає та уповноважує Банк самостійно здійснювати

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- утримання (списання) грошових коштів з Рахунку Клієнта. Право Банку на договірне списання з Рахунку Клієнта виникає в перший робочий день, який слідує за днем, в який Клієнт зобов'язаний був оплатити послуги надані Банком згідно умов, визначених у Тарифах Банку. Оплата послуг Банку здійснюється у національній валюті України. У разі недостатності коштів на рахунку Клієнта для оплати послуг Банку у гривнях, Клієнт, для реалізації Банком права на договірне списання доручає та уповноважує Банк самостійно здійснити списання коштів в іноземній валюті для їх продажу у необхідній сумі, використовуючи для розрахунку комерційний курс, встановлений в Банку на день продажу відповідної іноземної валюти, з подальшим зарахуванням коштів в гривні в дохід Банку, для цього Клієнт надає Банку право самостійно перераховувати кошти в іноземній валюті зі свого рахунку на рахунок Банку № \_\_\_\_\_, перерахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на поточний рахунок Клієнта у національній валюті, відкритий в АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК», утримати з гривневого еквіваленту проданої іноземної валюти, суму комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти, в розмірі згідно Тарифів Банку, що діють на момент проведення цієї операції, утримати суму податків, зборів або інших відрахувань в національній валюті України у випадку, якщо це передбачено чинним законодавством України, та перерахувати її на рахунок Банку № \_\_\_\_\_. В розрахунок суми в іноземній валюті, що підлягає списанню з Рахунку включається сума заборгованості за надані Банком послуги відповідно до Тарифів Банку, пеня за несвоєчасне виконання Клієнтом зобов'язань по оплаті послуг Банку, а також сума комісійної винагороди за проведення Банком операції з продажу іноземної валюти. Списання іноземної валюти з Рахунку для її продажу Банком здійснюється у межах наявних коштів на відповідних рахунках у такій черговості (за кодом валюти): 840/978\_\_\_\_\_. Сторони домовились, що договірне списання здійснюється на підставі цього Договору та не потребує укладення будь-яких додаткових правочинів.
- 2.10. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта за цим Договором в межах залишку коштів на рахунку Клієнта, за умови, що сума залишку коштів є достатньою для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції та/або поданого касового документу та одночасної сплати Клієнтом Банку разової комісії за надання послуги (проведення операції), на підставі платіжних інструкцій, касових документів встановлених форм, наданих Клієнтом і оформлених відповідно до вимог законодавства України, Банку та умов цього Договору.
- 2.11. Банк відмовляє Клієнту у наданні послуг (проведенні операцій) та/або відмовляє у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій та/або касових документів за цим Договором, у випадках:
- якщо на рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданої Клієнтом платіжної інструкції та/або поданого касового документу з урахуванням суми разової комісії за надання/виконання такої послуги/операції, яка сплачується Клієнтом одночасно з наданням Банком відповідної послуги;
  - якщо запитовані Клієнтом послуги/операції не передбачені тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання/проведення;
  - надані Клієнтом платіжні інструкції та/або касові документи заповнені з порушенням вимог чинного законодавства;
  - у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.
  - якщо Клієнт відмовився надати або не надав Банку документи і відомості, необхідні для проведення ідентифікації Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства, для визначення організаційно-правової форми, обсягу правосуб'єктності його представника, суті діяльності, фінансового стану, а також у разі умисного надання неправдивих відомостей, а також в інших випадках, передбачених законодавством України.
- 2.12. Порядок подання та оформлення заявок на купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів та порядок їх відкликання, наведений у Додатку до цього Договору, що є його невід'ємною частиною.

### **3. ТАРИФИ ТА УМОВИ НАРАХУВАННЯ ПРОЦЕНТІВ НА ЗАЛИШКИ ПО РАХУНКУ**

- 3.1. За відкриття Рахунку та виконання Банком операцій за Рахунком Клієнта останній сплачує Банку плату, розмір та строк оплати якої встановлено в Тарифах Банку. У Тарифах встановлюється також розмір процентів за користування Банком залишками грошей на Рахунку та строки їх перерахування на Рахунок.
- 3.2. Тарифи Банку протягом дії цього Договору Банк має право змінювати. Зміна Тарифів не потребує згоди Клієнта.
- 3.3. Підписавши цей Договір, Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та погоджується з Тарифами Банку, які діють на день укладання цього Договору та зобов'язується своєчасно та в повному обсязі оплачувати послуги Банку згідно нових Тарифів, що були доведені до відома Клієнта згідно п.3.4. цього Договору.
- 3.4. Нові Тарифи, які були змінені Банком після підписання цього Договору, та строк їх введення в дію доводяться до відома Клієнта не пізніше як за тридцять календарних днів до їх введення у дію шляхом розміщення відповідного оголошення на офіційному веб-сайті Банку [www.pinbank.ua](http://www.pinbank.ua) в мережі Інтернет. Якщо Клієнт не згоден зі зміною Тарифів, він має право достроково розірвати цей Договір, але при умові виконання зобов'язань за цим Договором. В іншому випадку такі зміни вважаються прийнятими Клієнтом.
- 3.5. Клієнт не звільняється від оплати послуг Банку на новими Тарифами у разі, якщо він не ознайомився або не мав змоги ознайомитись з новими Тарифами, які були змінені Банком під час дії цього Договору, при умові належного виконання Банком п.3.4 цього Договору.
- 3.6. Тарифи Банку є обов'язковими для Клієнта.
- 3.7. Сторони домовились, що оплата Клієнтом послуг Банку за цим Договором здійснюється в порядку договірної списання. Для реалізації Банком цього права Клієнт уповноважує Банк за надання Банком послуг за цим Договором самостійно здійснювати утримання (списання) грошових коштів з Рахунку Клієнта у розмірі та в порядку, передбаченому у Тарифах Банку.
- 3.8. За користування Банком залишками грошових коштів на Рахунку Клієнта Банк сплачує проценти у розмірі, згідно Тарифів, які діють в Банку на день нарахування процентів.
- 3.9. Проценти по залишку грошових коштів на Рахунку Клієнта нараховуються щоденно та сплачуються в останній робочий день місяця.
- 3.10. Проценти по залишку коштів на Рахунку нараховуються та сплачуються Банком у валюті залишку, при цьому, для розрахунку процентів по залишкам на Рахунку у національній валюті України використовується метод «факт/факт», тобто визначається фактична кількість днів у місяці і році; а для розрахунку процентів по залишкам

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

на Рахунку в іноземній валюті використовується метод «факт/360», тобто визначається фактична кількість днів у місяці та 360 днів у році.

- 3.1.1. Проценти на залишок вільних грошових коштів на Рахунку нараховуються від дня, наступного за днем надходження грошових коштів на Рахунок Клієнта до дня, який передує списанню коштів з Рахунку за розпорядженням Клієнта або з інших, передбачених законодавством підстав.

#### 4. ДАТА ВАЛЮТУВАННЯ

- 4.1. Якщо Клієнту надійшли грошові кошти із зазначенням дати валютування, то Банк зараховує їх на Рахунок Клієнта на початок операційного дня, який визначений датою валютування.
- 4.2. Якщо дата валютування припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, то Банк зараховує кошти на Рахунок Клієнта на початок першого робочого дня, наступного за днем, який визначений датою валютування.
- 4.3. У разі отримання Банком до дати валютування вказівки про відкликання коштів Банк повертає їх платнику.
- 4.4. Банк повідомляє Клієнта про надходження або відкликання грошей, які надійшли на його адресу, та дату їх валютування не пізніше наступного робочого дня з дня надходження/ відкликання.
- 4.5. У разі прийняття Національним банком України нормативно-правових актів, які скасовують застосування інституту «дата валютування», цей розділ втрачає свою чинність з дня вступу у юридичну силу норми про скасування інституту «дати валютування».

#### 5. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

##### 5.1. Банк зобов'язаний:

- 5.1.1. Згідно з вимогами чинного законодавства України та банківськими правилами здійснювати за Рахунком платіжні та касові операції, необхідні для забезпечення діяльності Клієнта.
- 5.1.2. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України та банківських правил.
- 5.1.3. Наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком видавати Клієнту виписку з Рахунку з додаванням необхідних документів.  
У разі втрати Клієнтом виписки за Рахунком видавати дублікат виписки за письмовим запитом Клієнта та з отриманням Банком плати згідно діючих Тарифів.  
Обов'язковими реквізитами виписок з Рахунку є:
- номер і назва рахунку;
  - код Єдиного ідентифікатора Національного банку України (далі - ID НБУ) і назву банку, у якому відкрито рахунок;
  - код ID НБУ і назва банку-кореспондента;
  - номер рахунку кореспондента;
  - код та назва валюти;
  - сума операції (відповідно за дебетом або кредитом);
  - сума оборотів за дебетом та кредитом рахунку;
  - сума вхідного залишку за рахунком;
  - сума вихідного залишку;
  - дата здійснення останньої (попередньої) операції;
  - дата здійснення поточної операції; номер документа;
  - «логін» відповідального виконавця.
- 5.1.4. Гарантувати таємницю операцій за Рахунком Клієнта. Без згоди Клієнта довідки з питань здійснення операцій за Рахунком можуть бути надані третім особам лише у випадках, передбачених законодавством України.
- 5.1.5. Проводити нарахування процентів на залишок вільних грошових коштів на Рахунку у відповідності до умов цього договору.
- 5.1.6. Приймати та видавати документи за Рахунком особам, які зазначені у Переліку осіб, які мають право розпоряджатись рахунками і підписувати розрахункові документи (надалі – «Перелік осіб») та/або картці із зразками підписів та відбитком печатки, або відповідній уповноваженій особі, права якої підтверджено належним чином.
- 5.1.7. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин Клієнту, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин та відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, визначених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 5.1.8. Банк зобов'язаний відмовити Клієнту в подальшому наданні послуг, а також має право розірвати договірні відносини з ним, якщо Банк виявив факт надання Клієнтом недостовірної інформації для встановлення підзвітності його рахунку (якщо Клієнт є резидентом США та/або податковим резидентом інших держав (юрисдикцій)), визначених відповідно в Угоді FATCA/CRS та Податковому кодексі.

##### 5.2. Банк має право:

- 5.2.1. Використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи Клієнту їх наявність і безперешкодне розпорядження цими грошовими коштами відповідно до норм чинного законодавства України та банківських правил.
- 5.2.2. У разі оформлення Клієнтом платіжних інструкцій та касових документів з порушенням норм чинного законодавства України, у тому числі і ті, які викликають сумнів з приводу відповідності підпису, печатки, які відображені у Переліку осіб та/або картці із зразками підписів, мотивовано повернути їх Клієнту без виконання.
- 5.2.3. Виконувати платіжні інструкції про списання коштів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених законом та в порядку, передбаченому законодавством України.
- 5.2.4. Отримувати від Клієнта плату за відкриття Рахунку, виконані операції та надані послуги згідно Тарифів Банку в порядку, визначеному розділом 3 цього Договору.
- 5.2.5. Повідомляти органи державної податкової служби України про відкриття/закриття рахунку Клієнту відповідно до чинного законодавства України.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 5.2.6. Вимагати від Клієнта інформацію та офіційні документи, необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки та виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії, законодавства у сфері санкцій та про запобігання корупції.
- 5.2.7. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.
- 5.2.8. Банк має право відмовитися від договору банківського рахунку та закрити поточний рахунок Клієнта, якщо є підстави, передбачені Податковим кодексом України. Залишок коштів із поточного рахунку Клієнта повертається цьому Клієнту відповідно до вимог Податкового кодексу України.
- 5.2.9. Для виконання вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS, а також виконання вимог законодавства, спрямованих на виконання вимог FATCA, CRS, Загального стандарту звітності CRS Банк має право у відносинах Сторін за Договором застосовувати положення цього пункту Договору, включаючи в тому числі, але не виключно, такі процедури:
- проведення ідентифікації Клієнта з метою виявлення податкового резидента США (тобто Клієнта, який зобов'язаний сплачувати податки відповідно до законодавства США) та/або податкового резидента інших держав (юрисдикцій);
  - вжиття заходів належної комплексної перевірки з метою встановлення статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог Податкового кодексу України, FATCA/CRS/Загального стандарту звітності CRS та визначення держав (територій), резидентом яких є Клієнт для цілей FATCA/CRS;
  - отримання від Клієнта заповнених належним чином документів самостійної оцінки, форми яких визначені чинним законодавством та/або внутрішніми нормативно-розпорядчими документами Банку (далі – FATCA/CRS - ідентифікація);
  - надання в порядку та строки, визначені чинним законодавством, звітності про підзвітні рахунки до центрального органу виконавчої влади, що реалізує державну податкову політику;
  - розкриття інформації про результати FATCA/CRS-ідентифікації у випадках, передбачених чинним законодавством.

### **5.3. Клієнт зобов'язаний:**

- 5.3.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України та банківських правил з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.
- 5.3.2. Надавати та отримувати документи лише через осіб, які зазначені у Переліку осіб та/або картці зі зразками підписів або через інших осіб, відповідні права яких підтверджено належним чином.
- 5.3.3. Не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені невідповідності та/або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком.
- 5.3.4. Не пізніше наступного дня письмово повідомляти Банк про зміну юридичної та/або поштової адреси, реєстрацію змін до статутних документів, зміни місцезнаходження, про зміну у складі осіб, які мають право розпоряджатися рахунком Клієнта, зміни у структурі власності, зміни кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) а також про інші зміни (в тому числі інформація, яка стосується ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта, а також уточнення інформації), що мають значення для належного виконання Банком зобов'язань за цим Договором із одночасним наданням документів, які підтверджують такі зміни. У разі внесення змін та/або доповнень до установчих та/або реєстраційних документів Клієнта протягом 10 (десяти) робочих днів з дати їх реєстрації в державних органах, надати Банку відповідний код доступу до вищезазначених документів, що оприлюднені на порталі електронних сервісів із одночасним наданням документів, які підтверджують такі зміни (на вимогу).
- 5.3.5. Надавати до Банку інші документи, у тому числі у разі закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих до Банку документів, а також зміни відомостей, що були зазначені в опитувальному листі.
- 5.3.6. Здійснювати розрахунки за виконані Банком операції та надані послуги за плату згідно діючих Тарифів Банку відповідно розділу 3 цього Договору.
- 5.3.7. Станом на 1 січня кожного року підтверджувати залишок грошей на Рахунку письмово за формою, наданою Банком. У разі ненадання Клієнтом підтвердження до 1 лютого залишок грошей на Рахунку вважається підтвердженим.
- 5.3.8. На вимогу Банку надати інформацію (офіційні документи), необхідні для здійснення належної перевірки Клієнта, а також для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, законодавства у сфері санкцій та про запобігання корупції, і документи на виконання вимог FATCA/CRS та для цілей Загального стандарту звітності CRS.

### **5.4. Клієнт має право:**

- 5.4.1. На власний розсуд розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та банківських правил, за винятком випадків, передбачених законодавством України та п.2.9. цього Договору.
- 5.4.2. У випадках, передбачених чинним законодавством України та банківськими правилами, отримувати гроші готівкою за умови їх наявності на Рахунку.
- 5.4.3. Вимагати своєчасного і повного здійснення Банком операцій та інших обумовлених цим Договором послуг.
- 5.4.4. Наступного робочого дня після здійснення операції за Рахунком отримувати від Банку виписку по Рахунку. У разі втрати Клієнтом виписки за рахунком отримувати дублікат виписки за письмовим запитом за плату згідно діючих Тарифів Банку.

## **6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

- 6.1. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в платіжній інструкції, касовому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт зобов'язується відшкодувати Банку збитки, що були спричинені йому наданням Клієнтом недостовірної інформації.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 6.2. Клієнт зобов'язаний відшкодувати шкоду, заподіяну Банку внаслідок недотримання Клієнтом вимог щодо захисту інформації і проведенням незаконних операцій, при цьому Банк звільняється від відповідальності перед Клієнтом за проведення такого переказу.
- 6.3. У разі несвоєчасного зарахування Банком грошових коштів на Рахунок Клієнта Банк сплачує пеню із розрахунку подвійної облікової ставки НБУ, що діяла в період такого прострочення, від несвоєчасно зарахованої суми за кожний день прострочення.
- 6.4. У разі перевищення з вини Банку нормативного терміну проходження платежів, який визначено внутрішніми документами Банк сплачує на користь Клієнта пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який нараховується пеня, від суми, нормативний термін проходження якої порушено, за кожен день прострочення та яка не може перевищувати 10% (десяти відсотків) суми переказу.
- 6.5. За затримку з вини Банку видачу Клієнту з Рахунку готівки Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,05% від суми затриманої до видачі готівки за кожен день затримання. При цьому загальна сума пені не повинна перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який нараховується пеня.
- 6.6. За несвоєчасну оплату послуг Банка в порядку, передбаченому цим Договором, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,5% від суми невіднесеної плати за кожен день прострочення.
- 6.7. У разі безпідставного списання з Рахунку Клієнта грошових коштів, повернення Клієнту грошових коштів здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством.
- 6.8. Банк не несе відповідальності за нестачу готівки, яка видавалась Банком Клієнту, якщо нестача виявлена при перерахуванні готівки поза межами Банку і без присутності його представників.
- 6.9. Банк не несе відповідальності за помилковий переказ грошових коштів у випадку, коли помилка допущена Клієнтом в наданих(переданих) до Банку платіжних інструкціях на паперових носіях або у вигляді електронних платіжних інструкцій.
- 6.10. Банк зобов'язаний зберігати банківську таємницю та несе відповідальність за незаконне розголошення або використання банківської таємниці відповідно до чинного законодавства України.
- 6.11. Клієнт несе відповідальність за надання інформації (документів) щодо ідентифікації, верифікації та вивчення, а також уточнення інформації про Клієнта, вчасність її надання, повноту та достовірність цієї інформації (документів), а також іншої інформації (документів), необхідної(их) для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також вимог законодавства FATCA/CRS.

## **7. ІНШІ УМОВИ**

- 7.1. Надання банківських послуг (кредитування, лізинг, встановлення Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб, консультаційні послуги, довірчі операції, прийняття в забезпечення гарантій, порук, застав майнових прав Клієнта за третіх осіб інших банківських послуг) здійснюються Банком на підставі укладених договорів між Банком та Клієнтом.
- 7.2. Доставка готівки від Банку до Клієнта може здійснюватися як Клієнтом, так і Банком. Доставка готівки Клієнту Банком здійснюється відповідно до умов окремого договору.
- 7.3. Спори, що можуть виникнути за цим Договором, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди – в судовому порядку. При вирішенні спору застосовується матеріальне та процесуальне право України.
- 7.4. У разі реорганізації будь-якої із Сторін усі права та обов'язки реорганізованої Сторони у повному обсязі переходять до правонаступника(ів).
- 7.5. Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання зі свого Рахунку за грошовими зобов'язаннями Клієнта перед Банком у будь-якій грошовій одиниці, що виникли за цим Договором та іншими будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом, якщо останніми договорами передбачено договірне списання Банком грошей з Рахунку.
- 7.6. Листування, що здійснюються між Сторонами засобами зв'язку стосовно укладення, зміни чи доповнення цього Договору, мають попередній характер і не можуть змінювати чи доповнювати його зміст. Всі зміни та доповнення до цього Договору приймаються лише за згодою Сторін, укладаються у письмовій формі та є його невід'ємною частиною. Листування між Сторонами засобами зв'язку щодо виконання зобов'язань за цим Договором здійснюється за вибором Банку або безпосередньо, або через уповноважену особу Клієнта, яким є \_\_\_\_\_ (ПІБ), що проживає за адресою: \_\_\_\_\_.
- 7.7. У випадку, якщо законодавство України для здійснення Банком, іншими приватними або публічними суб'єктами права певних дій, в тому числі й нотаріальних, вимагає від однієї Сторони підтвердження факту одержання будь-якої її кореспонденції іншою Стороною, Сторони домовились, що підтвердження факту одержання (Прізвище, ІБ) \_\_\_\_\_ кореспонденції від Банку, є належним та достатнім підтвердженням Банком виконання ним зобов'язань щодо інформування Клієнта.

## **8. ФОРС - МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ**

- 8.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань у разі виникнення обставин непереборної сили, таких як: стихійне лихо, аварії, масові порушення правопорядку, страйки, військові дії, протиправні дії третіх осіб, набрання чинності законодавчих нормативних актів, що прямо чи побічно забороняють вказані в цьому Договорі види діяльності та перешкоджають здійсненню Сторонами своїх функцій за цим Договором, що виникли після підписання цього Договору, та не залежать від волевиявлення Сторін. У цьому випадку протягом розумного строку з моменту настання обставин Сторона, яка стала об'єктом впливу, письмово доводить до відома іншої Сторони відомості про те, що трапилось.

## **9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА ПРИПИНЕННЯ**

- 9.1. Цей Договір вступає в юридичну силу з моменту його підписання Сторонами та укладається на невизначений строк.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 9.2. Внесення змін та доповнень до цього Договору, а також його розірвання здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами правочинів, які набувають чинності з моменту їх підписання Сторонами і є невід'ємними частинами цього Договору, або шляхом обміну листами за підписами уповноважених осіб Сторін, які скріплюються їх печатками. Умови цього пункту не застосовуються до порядку зміни Банком діючих Тарифів.
- 9.3. Банк може відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок, якщо Клієнт не здійснював операції за Рахунком три роки поспіль, у разі відсутності залишку грошових коштів на Рахунку, у тому числі, у випадку передбаченому у п.5.2.7 цього Договору, а також в інших випадках, передбачених законодавством України. Про закриття рахунку Банк повідомляє Клієнта письмово за реквізитами, вказаними в розділі 10 цього Договору.
- 9.4. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що будь-які персональні дані фізичних осіб, які внесені в договір на підставі наданих Клієнтом документів, обробляються Клієнтом зі згоди відповідних фізичних осіб у розумінні Закону України «Про захист персональних даних».
- 9.5. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що інформація, зазначена в ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», що розміщена в доступному для клієнтів місці в Банку та/або на офіційному сайті Банку [www.pinbank.ua](http://www.pinbank.ua), надана йому в повному обсязі.
- 9.6. Взаємовідносини Сторін, що не визначені цим Договором, регулюються чинним законодавством України та банківськими правилами.
- 9.7. Суперечності, що виникають між Сторонами при виконанні цього Договору вирішуються шляхом проведення переговорів.
- 9.8. У разі неможливості досягти згоди, спір підлягає вирішенню в судах України, в порядку, встановленому законодавством України.
- 9.9. При вирішенні спору застосовується матеріальне та процесуальне право України.
- 9.10. Цей Договір складено у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу і зберігаються по одному примірнику у кожної із Сторін.
- 9.11. Адреса для листування з приводу питань пов'язаних з предметом цього Договору: 01135, м. Київ, площа Галицька (Перемоги), 1, АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК».
- 9.12. Підписанням цього Договору, Клієнт засвідчує, що він отримав оригінальний примірник цього Договору.
- 9.13. Всі повідомлення, вимоги, інше будуть вважатися зробленими (врученими) належним чином у разі, якщо вони здійсненні у письмовій формі та надіслані рекомендованим, цінним листом з повідомленням про вручення за зазначеними адресами Сторін, або направлені на електронні адреси, у відповідності зі строками й порядком, встановленими чинним законодавством та цим Договором. Датою отримання таких повідомлень буде вважатися дата їх особистого вручення, про що вказано в повідомленні про вручення, а у разі повернення листа на адресу Банку з іншими поштовими відмітками (в тому числі закінчення терміну зберігання, відсутність адресату за вказаною адресою, відмова адресата від одержання та інше) з дати відправлення такого повідомлення. Всі повідомлення, вимоги, інше направлені Сторонами на електронні адреси одна одній вважаються отриманими Стороною у момент відправлення відповідного повідомлення.

## 10. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ, РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

**Банк:**

**АТ «ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**

01135, м. Київ, площа Галицька (Перемоги), 1

Рахунок: № 053005060000000003739300102

Код банку (МФО): 300506

Ідентифікаційний код юридичної особи: 26410155

Тел.: 0-800-50-70-80; 0(44) 2-75-85

e-mail: [info@pinbank.ua](mailto:info@pinbank.ua)

**Клієнт:**

**Найменування:**

Місцезнаходження:

п/р: №

Код банку (МФО):

Ідентифікаційний код юридичної особи:

Тел.:

e-mail:

**Від Банку:**

(підпис)

(П.І.Б.)

**Керівник:**

(підпис)

(П.І.Б.)

**М.П.**

**М.П. (за наявності)**

Оригінальний примірник Договору отримано «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_,

\_\_\_\_\_ (П.І.Б.,

\_\_\_\_\_ (підпис).

### **ПРИМІТКА:** ТІЛЬКИ ДЛЯ БАНКІВСЬКОГО ПРИМІРНИКА ДОГОВОРА

Цей Договір, що складається з \_\_\_\_\_ аркушів, підписаний \_\_\_\_\_ (дата) особисто мною, \_\_\_\_\_ (ПІБ підписанта-клієнта),

в \_\_\_\_\_ присутності \_\_\_\_\_ відповідального \_\_\_\_\_ працівника \_\_\_\_\_ Банку

\_\_\_\_\_ (прізвище, ініціали, назва посади).

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ (підпис клієнта/уповноваженої особи)

\_\_\_\_\_ (підпис працівника Банку)

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

**Порядок оформлення та надання Клієнтом заяв про купівлю/продаж іноземної валюти або банківських металів та порядок їх відкликання**

1. Для здійснення операцій купівлі іноземної валюти на підставі Заяв про купівлю іноземної валюти, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування зі свого Поточного рахунку, суми в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві.
2. Для здійснення операцій продажу іноземної валюти на підставі Заяв про продаж іноземної валюти, Клієнт доручає Банку здійснювати перерахування зі свого Поточного рахунку суми в іноземній валюті, згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві.
3. Після здійснення операцій з купівлі або продажу іноземної валюти Банк надає Клієнту інформацію в письмовій або електронній формі про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України або всередині Банку через валютну позицію, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій. Інформація надається наступного робочого дня після здійснення операції у вигляді виписки по рахунку, за яким здійснювалась операція і який зазначено Клієнтом у Заяві.
- 3.1. Клієнт має право надсилати до Банку Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у формі електронного документа засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб.
- 3.2. Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів надається Клієнтом в Банк у двох примірниках у паперовому вигляді або в електронному вигляді засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб. У випадку надання Клієнтом Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів в електронному вигляді засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб. Банк за вимогою Клієнта роздруковує і надає Клієнту примірник цієї Заяви з відмітками Банку.
- 3.3. Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів надається Клієнтом у Банк у двох примірниках в паперовому вигляді або в електронному вигляді засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб. У випадку надання Клієнтом Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів в електронному вигляді засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб. Банк за вимогою Клієнта роздруковує і надає Клієнту примірник цієї Заяви з відмітками Банку.
- 3.4. Вищезазначені Заяви подаються до Банку протягом операційного дня Банку. Такі Заяви виконуються Банком до повного виконання виключно в межах залишку коштів на рахунку(ах), необхідного для її виконання та у разі надання Клієнтом Банку повного пакету документів, оформленого належним чином у відповідності до положень чинного законодавства України та вимог Договору.
- 3.4.1. Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів заповнюються Клієнтом у довільній формі українською мовою і мають містити наступні обов'язкові реквізити:
  - найменування та місцезнаходження Банку;
  - назву документа - Заява про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
  - дату складання Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
  - повне або скорочене найменування Клієнта, що збігається із найменуванням, яке заявлене ним у Переліку осіб та/або картці зі зразками підписів, місцезнаходження, номер телефону/факсу;
  - підставу для купівлі іноземної валюти - посилання на документи, які відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України з питань торгівлі іноземною валютою є підставою для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України;
  - назву іноземної валюти або виду банківського металу, що купується, словами та цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора іноземних валют, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 04.02.1998 р., №34 (далі – Класифікатор іноземних валют);
  - суму купівлі іноземної валюти цифрами [у разі купівлі банківських металів зазначається маса банківських металів у трійських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];
  - курс купівлі в гривнях (за курсом уповноваженого Банку);
  - номер поточного рахунку в іноземній валюті або банківських металах, на який потрібно зарахувати придбану іноземну валюту або банківські метали, код і найменування Банку;
  - підписи відповідальних осіб Клієнта, які заявлені ним у Переліку осіб та/або картці зі зразками підписів.
- 3.4.2. Клієнт у Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів має зазначити наступне:
  - що він доручає Банку купити іноземну валюту або банківські метали на умовах, які зазначені в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів;
  - що він доручає Банку утримати із суми в гривнях, яка перерахована на купівлю іноземної валюти або банківських металів, комісійну винагороду;
  - номер Поточного рахунку, на який має бути зарахований залишок коштів у гривнях після купівлі іноземної валюти або банківських металів, найменування та код Банку;
  - що він доручає Банку продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку;
  - що він дозволяє Банку здійснити купівлю вказаної в Заяві іноземної валюти через іншу іноземну валюту, якщо на міжбанківському валютному ринку пропозиції на потрібну Клієнту іноземну валюту немає або вона обмежена.
- 3.4.3. Клієнт має право в Заяві про купівлю іноземної валюти або банківських металів доручити Банку перерахувати зі свого поточного рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти або банківських металів згідно з реквізитами, зазначеними в такій Заяві.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 3.4.4. Банк приймає від Клієнта до виконання Заяву про купівлю іноземної валюти або банківських металів після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти.
4. Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів заповнюються Клієнтом у довільній формі українською мовою і мають містити наступні обов'язкові реквізити:
- найменування та місцезнаходження Банку;
  - назву документа - Заява про продаж іноземної валюти або банківських металів;
  - дату складання Заяви про продаж іноземної валюти або банківських металів (число - цифрами, місяць - цифрами або словами, рік - цифрами);
  - повне або скорочене найменування Клієнта, що збігається із найменуванням, яке заявлене ним у картці зі зразками підписів, місцезнаходження, номер телефону/факсу;
  - номер рахунку в іноземній валюті або банківських металах, з якого Клієнт доручає здійснити продаж іноземної валюти або банківських металів, найменування та код Банку;
  - назву іноземної валюти або виду банківського металу, що продається, словами і цифровий або літерний код іноземної валюти або банківського металу відповідно до Класифікатора іноземних валют;
  - суму продажу іноземної валюти цифрами [у разі продажу банківських металів зазначається маса банківських металів у трійських унціях цифрами (ціла частина числа відокремлюється комою)];
  - курс продажу в гривнях (за курсом уповноваженого Банку);
  - гривневий еквівалент іноземної валюти або банківських металів, що доручається продати відповідно до встановленого в Заяві курсу;
  - номер Поточного рахунку в гривнях, на який потрібно зарахувати гривневий еквівалент проданої іноземної валюти або банківських металів, найменування і код Банку;
  - підписи відповідальних осіб Клієнта, які заявлені ним у картці зі зразками підписів.
- 4.1. Клієнт у Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів надає право Банку утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти або банківських металів, без зарахування цієї комісійної винагороди на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті.
- 4.1.1 Оплата послуг Банку здійснюється шляхом договірної списання коштів з рахунку. Клієнт доручає Банку самостійно списувати з його рахунку меморіальним ордером вартість наданих Банком згідно цього Договору послуг, відповідно до Тарифів Банку.
- 4.2. Клієнт доручає Банку в разі продажу Клієнтом іноземної валюти здійснити обмін цієї валюти на міжнародному валютному ринку з подальшим продажем обмінної іноземної валюти.
- 4.3. Клієнт дозволяє Банку здійснити продаж вказаної в Заяві про продаж іноземної валюти або банківських металів іноземної валюти через іншу іноземну валюту, якщо на міжбанківському валютному ринку України попит на цю іноземну валюту відсутній або обмежений.
5. Клієнт доручає Банку здійснювати операції з обміну іноземної валюти, у тому числі без наявності зобов'язань в іноземній валюті, що придбавається в результаті такого обміну, на підставі Заяви про купівлю іноземної валюти або банківських металів, заповненої в довільній формі із зазначенням обов'язкових реквізитів
6. Клієнт доручає Банку в разі наявності зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в іноземній валюті здійснювати за кошти Клієнта купівлю іншої іноземної валюти, яка надалі використовуватиметься для обміну на потрібну Клієнту іноземну валюту на міжнародному валютному ринку.
7. Банк повертає Клієнту без виконання Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти.
8. Банк повертає Клієнту без виконання Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України та для здійснення Банком валютного контролю за цією операцією Клієнта.
9. Банк повертає Клієнту без виконання оформлені Заяви про купівлю або продаж іноземної валюти або банківських металів у разі невиконання Клієнтом вимог, вказаних у п.п. **3.4.1, 3.4.2, 4** цього Додатку, засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб із зазначенням причин повернення без виконання.
10. Банк встановлює курс/крос-курс під час здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти з урахуванням поточних котирувань на міжбанківському валютному ринку та міжнародному валютному ринку, отриманих за допомогою інформаційних систем REFINITIV, BLOOMBERG, UKRDEALING.
11. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про купівлю іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб або в паперовій формі листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного відповідальними особами до моменту здійснення операції.
12. Клієнт має право відкликати з Банку Заяву про продаж іноземної валюти або банківських металів у повній або частковій сумі шляхом подання засобами Системи дистанційного обслуговування PINbank Online для юридичних осіб або в паперовій формі листа про відкликання, складеного в довільній формі та підписаного відповідальними особами, до моменту здійснення операції.
13. Клієнт має надати повну інформацію та документи за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України задля визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення валютних операцій, що виконуються через Банк, із залишенням копій зазначених документів у Банку.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_