

ТИПОВІ УМОВИ ДОГОВОРУ БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ

в редакції, що діє з 20.08.2021 р.

1. Визначення термінів.

Банк – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД», код за ЄДРПОУ 38690683;

Заява про надання послуги – означає заяву про надання послуг на підключення до Системи «Клієнт-Банк» та/або заяву про відкриття Поточного рахунку з відміткою про підключення до Системи «Клієнт-Банк» за зразком, встановленим Типовими умовами.

Операційний день – частина Робочого дня, протягом якої Банк приймає від Клієнтів Платіжні інструменти і документи на відкликання, та здійснює, за наявності технічної можливості, їх обробку, передачу та виконання. Тривалість Операційного дня встановлюється Банком самостійно та закріплюється у внутрішніх документах Банку. Клієнт самостійно ознайомлюється з інформацією про тривалість Операційного дня, що розміщується в загальнодоступних місцях в Банку, або на Сайті Банку або розсилається засобами Системи «Клієнт-Банк».

Операційний час – частина Операційного дня Банку, протягом якої Банк приймає від клієнтів Розрахункові документи, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого Робочого дня. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно, з урахуванням режиму роботи платіжних систем, закріплюється у внутрішніх документах Банку та доводиться до відома Клієнта шляхом розміщення відповідної інформації в загальнодоступних місцях операційних залів в Банку, або на Сайті Банку або розсилається засобами Системи «Клієнт-Банк».

Платіжні інструменти - засіб певної форми на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, використання якого ініціює переказ коштів з відповідного Поточного рахунку Клієнта відповідно до умов Договору та Законодавства.

Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту для зберігання грошей і здійснення Розрахунково-касових операцій за допомогою Платіжних інструментів, а також для здійснення інших операцій відповідно до умов Договору та Законодавства. До Поточних рахунків також належать рахунки за спеціальними режимами їх використання, що відкриваються у випадках, передбачених Законодавством, та інвестиційні рахунки, що відкриваються нерезидентам-інвесторам для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні, а також інші рахунки відповідно до Законодавства.

Розрахунковий документ – документ на паперовому, електронному чи іншому виді носія інформації, що містить доручення та/або вимогу про перерахування коштів з рахунку платника на рахунок отримувача та оформлений відповідно до умов Договору та Законодавства.

Розрахунково-касові операції – операції, які пов'язані з переказом коштів з/на рахунок/ок Клієнта, прийомом/видачею йому коштів у готівковій формі, а також із здійсненням інших операцій, наданням послуг, передбачених Договором.

Сайт Банку – сайт Банку у мережі Інтернет за адресою: <http://www.avgd.ua>.

Система «Клієнт-Банк» – засіб дистанційного обслуговування із системою захисту інформації, що є програмно-технічним комплексом та власністю Банку, та який дає Клієнту можливість: (i) отримувати комплекс інформаційних послуг за Поточним рахунком та/або будь-яким іншим рахунком Клієнта, відкритим в Банку (вкладним, позичковим та іншим), (ii) дистанційно та оперативно здійснювати управління Поточним рахунком на підставі Розрахункових документів, (iii) подання Банку заяви про купівлю, продаж або обмін іноземної валюти (iv) обміну з Банком іншими документами, перелік та можливість прийняття яких Банком таким способом погоджена Сторонами; такі документи не є Розрахунковими документами, проте носять розпорядчий та/або підтверджуючий характер та приймаються Банком до виконання як такі, та/або створюють, припиняють або змінюють права та/або обов'язки Сторін.

Типові умови – Типові умови надання банківських послуг (з усіма змінами, доповненнями та додатками), що розміщені на Сайті Банку та обумовлюють окремі умови надання Банківських послуг, а також принципи, процедури ділових відносин між Сторонами, якими вони керуються при наданні Банківської послуги. Типові умови є невід'ємною частиною Типових умов банківського рахунку та доповнюють один одного.

Типові умови банківського рахунку – ці Типові умови договору банківського рахунку (з усіма змінами, доповненнями та додатками), що розміщені на Сайті Банку та обумовлюють окремі умови відкриття та обслуговування Поточного рахунку та надання послуг за допомогою Системи «Клієнт-Банк».

Інші терміни. Якщо в Типових умовах банківського рахунку спеціально не визначено інакше, терміни та поняття, що вживаються з великої літери та не визначені в Типових умовах банківського рахунку мають таке ж значення, як у Типових умовах.

2. Типові умови банківського рахунку.

Прийняття Клієнтом Типових умов банківського рахунку. Клієнт, підписуючи будь-який Договір з метою відкриття Поточного рахунку та його обслуговування та/або щодо отримання послуг за допомогою Системи «Клієнт-Банк» (далі – Договір банківського рахунку або Договір), висловлює та підтверджує прийняття та повне розуміння змісту Типових умов банківського рахунку, а також свою згоду із Типовими умовами банківського рахунку та на їх розповсюдження на діючі та майбутні відносини між Сторонами та приймає на себе зобов'язання виконувати їх умови. Якщо до виконання Банком будь-якої дії чи операції Клієнт письмово не повідомив Банк про інше, вважається, що Клієнту відомо та він згодний із застосуванням Типових умов банківського рахунку та Банк може повністю покластися на таку згоду Клієнта.

Застосування Типових умов банківського рахунку. Типові умови банківського рахунку застосовуються до кожної та будь-якої Банківської або пов'язаної з нею послуги, що пропонується або надається Банком за Договором банківського рахунку, в тій частині, в якій Типові умови банківського рахунку за своїм змістом і суттю не суперечать умовам Договору банківського рахунку. Якщо між Сторонами не буде чітко в письмовій формі передбачено інше, або якщо інше не впливатиме зі змісту або суті відносин, кожна та будь-яка умова Типових умов банківського рахунку вважається як така, що належить до відповідного Договору банківського рахунку (є його частиною), доповнює його та застосовується до відносин між Сторонами. Клієнт зобов'язаний самостійно до отримання Банківської послуги ознайомитися із Типовими умовами банківського рахунку, що діють на дату отримання такої Банківської послуги.

Пріоритет застосування. За наявності будь-якої невідповідності або протиріччя між Типовими умовами банківського рахунку та Договором банківського рахунку, переважну силу мають умови Договору банківського рахунку, якщо інше прямо не передбачено в тексті такого Договору банківського рахунку.

Зміни. Типові умови банківського рахунку можуть бути змінено, доповнено, викладені у новій редакції (далі – зміни) Банком в односторонньому порядку з повідомленням Клієнта про такі зміни не пізніше ніж за 10 календарних днів до дати їх введення в дію, шляхом розповсюдження інформації (повідомлень) Засобами дистанційного обслуговування, та/або поштою, та/або через розміщення відповідних повідомлень в загальнодоступних місцях в Банку, та/або на Сайті Банку. Якщо до дати введення в дію змін Клієнт не надав письмових заперечень, то зміни вважаються прийнятими та погодженими Клієнтом. У разі отримання письмового заперечення Клієнта до дати введення в дію змін, таке заперечення вважатиметься пропозицією Клієнта достроково розірвати Договір банківського рахунку. Датою розірвання Сторонами такого Договору банківського рахунку вважатиметься дата складання Банком письмової згоди достроково розірвати відповідний Договір банківського рахунку, про що повідомляється Клієнту.

Порядок оприлюднення (опублікування) Типових умов банківського рахунку. Типові умови банківського рахунку підлягають оприлюдненню шляхом розміщення в приміщеннях Банку

та/або на Сайті Банку і такий порядок оприлюднення, встановлений Сторонами, є ними погоджений та прийнятний. Актуальними та чинними Типовими умовами банківського рахунку вважатимуться Сторонами Типові умови банківського рахунку останньої редакції, що розміщені на Сайті Банку та містять логотип Банку.

3. Поточний рахунок.

Рахунки. Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки у валюті, у якій Банк має відповідний кореспондентський рахунок, для зберігання грошей та/або здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів, рахунки із спеціальним режимом використання та/або здійснення інших операцій відповідно до умов Договору та Законодавства. Якщо це дозволяється Законодавством, Клієнт має право відкрити в Банку декілька Поточних рахунків.

Банк має право використовувати кошти Клієнта, які розміщені на його Поточному рахунку, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими коштами, якщо інше не передбачено умовами Договору. Винагорода за використання цих коштів Клієнту не нараховується та не сплачується, якщо інше не передбачено Договором.

У випадках та в порядку, передбачених Законодавством та/або Договором Банк має право повідомити Національний банк України та/або відповідний орган державної податкової служби про відкриття/закриття Поточного рахунку Клієнту.

Умови відкриття. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок за умови:

- надання Банку документів, необхідних для Ідентифікації Клієнта, та осіб, уповноважених діяти від його імені;
- надання Банку заяви про відкриття поточного рахунку, за формою згідно з додатком до Типових умов банківського рахунку, а також інших документів, необхідних для відкриття Поточного рахунку відповідно до Законодавства;
- укладення Договору банківського рахунку.

Поточний рахунок із спеціальним режимом використання. У випадках передбачених Законодавством на підставі Договору, Банк може відкрити Клієнту Поточний рахунок із спеціальним режимом використання про що зазначається в заяві про відкриття поточного рахунку і по відношенню до якого встановлюється спеціальний режим використання відповідно до умов Договору та Законодавства. Окрім інших умов, передбачених Договором, умовою відкриття Поточного рахунку із спеціальним режимом використання є наявність відкритого іншого Поточного рахунку Клієнта в Банку.

Кількість та валюта Поточних рахунків. Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки відповідно до наданих Банку заяв про відкриття поточного рахунку, що в подальшому зберігаються Банком разом з Договором.

Валюта Поточного рахунку визначається Клієнтом у заяві про відкриття поточного рахунку. Поточні рахунки відкриваються за принципом мультивалютності, що полягає в можливості відкриття Поточних рахунків в різних валютах із однаковим номером Поточного рахунку. У зв'язку з цим в заяві про відкриття поточного рахунку Клієнт може вказати декілька різних валют, в кожній із яких буде відкрито Поточний рахунок.

Номер та день відкриття Поточного рахунку. День відкриття Поточного рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на заяві про відкриття цього рахунку в розділі «Відмітки банку», де також зазначається і номер Поточного рахунку. Про відкриття Поточного рахунку Банк надає Клієнту довідку із зазначенням номера та інших реквізитів Поточного рахунку.

Операції. Банк здійснює операції за Поточним рахунком Клієнта, в тому числі з використанням Засобів дистанційного обслуговування та/або спеціальних (електронних) платіжних засобів, відповідно до порядку та умов, передбачених Договором та Законодавством.

В межах Договору Клієнт не отримує інших послуг від Банку та/або третіх осіб, ніж ті, які передбачені Договором.

Розрахунково-касові операції. Банк здійснює Розрахунково-касові операції за Поточним рахунком Клієнта відповідно до умов Договору, інших договорів між Сторонами та Законодавства. Для списання коштів з Поточного рахунку застосовуються Платіжні

інструменти, які визначені Законодавством, якщо інше не передбачено Договором. Розрахункові документи Клієнта, в належній формі, які містять всі необхідні реквізити, що вимагаються для такого Розрахункового документа відповідно до вимог Банку та Законодавства, приймаються протягом Операційного дня.

Операції з готівкою. Зарахування готівки на Поточний рахунок та видача Готівки з Поточного рахунку, а також інші операції з готівкою Клієнта можуть здійснюватися Банком протягом Операційного дня у порядку, встановленому Законодавством. Клієнт зобов'язаний узгоджувати з Банком строки здавання готівкової виручки (готівки) до каси Банку.

Ліміт виконання доручень Клієнта. Доручення Клієнта про списання коштів з Поточного рахунку приймаються та виконуються в межах залишку коштів на Поточному рахунку з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження) або якщо Договором та/або іншим договором між Сторонами передбачено їх приймання та виконання в разі відсутності/недостатності коштів на Поточному рахунку в межах встановленого ліміту.

Умови здійснення переказу та списання. Банк здійснює платежі з Поточного рахунку за таких умов:

- достатнього залишку коштів на Поточному рахунку, або достатнього ліміту овердрафту для здійснення платежу та утримання відповідної винагороди (оплати); та
- отримання Банком Платіжного інструмента у встановленій Банком формі згідно із Законодавством, оформленого належним чином уповноваженою особою/особами Клієнта та наявності у Платіжному інструменті всієї необхідної інформації для здійснення платежу;
- надання Банку всіх необхідних документів, що вимагаються для проведення платежу/списання, що вимагається Законодавством (в тому числі, але не виключно, документів, що вимагаються відповідно до валютного законодавства та/або вимагаються для здійснення Банком фінансового моніторингу).

Черговість списання коштів з Поточного рахунку. Банк виконує Розрахункові документи відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку грошових коштів на рахунку Клієнта з урахуванням сум, що надходять на Поточний рахунок Клієнта протягом Операційного дня (поточні надходження), якщо інше не встановлено цим або іншим договором між Сторонами.

Одночасне отримання різних Розрахункових документів. Якщо Банк одночасно отримує різні Розрахункові документи стосовно одного Поточного рахунку, а на цьому Поточному рахунку не вистачає коштів для виконання всіх Розрахункових документів, Банк має право на власний розсуд та відповідно до Законодавства визначити, які Розрахункові документи виконувати. Банк повертає невиконані Розрахункові документи Клієнту. Банк не несе відповідальності за невиконання Розрахункового документу через нестачу коштів на Поточному рахунку.

Строки виконання Розрахункових документів. Розрахункові документи в національній валюті, отримані протягом Операційного часу виконуються протягом Операційного дня в якому одержано такий Розрахунковий документ. Розрахункові документи в національній валюті, що отримані від Клієнта після Операційного часу, виконуються наступного Операційного дня після одержання такого Розрахункового документа, при цьому такий Розрахунковий документ може бути виконано в цей же Операційний день за умови отримання оплати у розмірі, встановленого Тарифами.

Розрахункові документи в іноземній валюті, виконуються з датою валютування, зазначеною в Розрахунковому документі з урахуванням наступного: (i) Розрахункові документи в іноземній валюті з поточною датою валютування, що отримані протягом Операційного часу, але не пізніше 14 години, виконуються з датою валютування, зазначеною в Розрахунковому документі; (ii) Розрахункові документи в іноземній валюті з поточною датою валютування, що отримані протягом Операційного часу, але після 14 години, виконуються не пізніше наступного Робочого дня.

Повернення Розрахункових документів. У випадку неможливості виконання Розрахункового документа у зв'язку із (i) ненаданням необхідних документів для його виконання або (ii)

оформленням Розрахункового документа та супровідних документів до нього із порушенням Законодавства та/або внутрішніх правил Банку, а також (iii) з інших підстав, передбачених Законодавством, Банк повертає такий Розрахунковий документ разом із супровідними документами Клієнту. Повертаючи Розрахунковий документ у день його надходження, Банк робить на його зворотному боці напис про причину повернення документа без виконання (з обов'язковим посиланням на статтю закону України відповідно до якої Розрахунковий документ не може бути виконано, або/та главу/пункт нормативно-правового акту Національного банку, який порушено) та зазначає дату його повернення (це засвідчується підписами відповідального виконавця і працівника, на якого покладено функції контролера, та відбитком штампа банку), якщо інший порядок повернення Банком Розрахункових документів та/або супровідних документів не передбачено Законодавством. Про причину повернення Розрахункового документа, отриманого за допомогою Засобів дистанційного обслуговування, Банк повідомляє за допомогою того ж Засобу дистанційного обслуговування. У випадку неможливості виконання Розрахункового документа у зв'язку із недостатністю залишку коштів на Поточному рахунку, необхідних для його виконання, Банк повертає такий Розрахунковий документ без виконання.

Право Банку на відмову. Банк має право зупинити та/або відмовити Клієнту у здійсненні: (i) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), зареєстрованих або розташованих в офшорних зонах або на території країни, що не співпрацює з FATF або відмовити у здійсненні платежів на рахунки (включаючи кореспондентські рахунки банків) одержувачів (бенефіціарів), відкритих у банках, що зареєстровані або розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або Законодавством; (ii) платежів, у призначенні яких зазначені найменування держав/територій/населених пунктів, що розташовані на території країни, що не співпрацює з FATF або в офшорних зонах, перелік яких затверджується міжнародними нормативно-правовими актами та/або Законодавством; (iii) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів), або через осіб, що не додержуються вимог FATCA; (iv) платежів на користь одержувачів (бенефіціарів) зазначених у списку «Specially Designated Nationals and Blocked Persons», що складається The Office of Foreign Assets Control of the US Department of the Treasury; (iv) операцій, якщо їх здійснення, у тому числі з використання кореспондентських рахунків Банку, відкритих в іноземних державах, заборонено обмеженнями, встановленими Законодавством, законодавством іноземних держав, міжнародними санкціями, рішеннями судів та інших компетентних органів іноземних держав, або якщо учасником або вигодоодержувачем за операцією є особа, яку включено до переліку осіб, щодо яких застосовані міжнародні санкції або санкції іноземних держав.

Банк має право: (i) відмовити Клієнту в обслуговуванні Поточного рахунку та/або повернути Клієнту Розрахункові документи без виконання, в тому числі у випадку якщо у Банка виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали Розрахунковий документ, і Клієнт не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їх повноважень; (ii) призупинити здійснення операцій та/або надання послуг за Договором у випадку якщо не дотримано умов, передбачених Договором та/або якщо є прострочена заборгованість Клієнта перед Банком.

Видача Готівки з Поточного рахунку. Видача готівки з Поточного рахунку може здійснюватися за умови надання Клієнтом Банку письмового повідомлення у довільній формі про отримання готівки не пізніше ніж у встановлений в Тарифах строк до дня отримання готівки.

Зарахування готівки. Банк може зараховувати на Поточний рахунок кошти, що вносяться до каси Банку готівкою протягом Операційного часу, з датою валютування того ж Робочого дня, з урахуванням обмежень, установлених Законодавством. Клієнт здаватиме готівкову виручку до каси Банку наступного дня за днем надходження готівкової виручки до каси Клієнта, якщо про інші строки здавання готівкової виручки до каси Банку завчасно не буде погоджено між Сторонами. Порядок та умови здавання готівкової виручки Клієнта в Банк, у зв'язку із наданням послуг з інкасації, визначається окремим договором між Сторонами.

Зарахування національної валюти. Одержані на ім'я Клієнта перекази у національній валюті Банк зараховує на Поточний рахунок в строки встановлені Законодавством.

Зарахування іноземної валюти. Зарахування іноземної валюти на Поточний рахунок Клієнта здійснюється відповідно до Законодавства. Одержані перекази в іноземній валюті Банк зараховує на Поточний рахунок не пізніше наступного Робочого дня після вказаної в Розрахунковому документі дати валютування та за умови одержання підтвердження (виписка банку-кореспондента) від банку-кореспондента про зарахування цих коштів на кореспондентський рахунок Банку. Якщо реквізити валютного повідомлення про надходження коштів не відповідають реквізітам Клієнта, то Банк не зараховує кошти на Поточний рахунок Клієнта до одержання підтвердження з уточненням реквізитів платежу у порядку, передбаченому Законодавством. У випадку, коли валютним законодавством передбачено обов'язковий продаж іноземної валюти, Банк після продажу валюти зараховує кошти, отримані в результаті продажу, на Поточний рахунок Клієнта в національній валюті, який був відкритий першим. У разі неможливості зарахування коштів на Поточний рахунок, який було відкрито першим, кошти зараховуються на Поточний рахунок у національній валюті, відкритий другим (та кожним наступним – якщо зарахування коштів на попередні рахунки є неможливим). Якщо інше не передбачено Договором та/або Законодавством, у випадку наявності у Клієнта декількох Поточних рахунків у національній валюті, відкритих у порядку та відповідно до умов Договору, Клієнт має право самостійно визначити Поточний рахунок для зарахування національної валюти, після здійснення Банком обов'язкового продажу іноземної валюти, за умови надання Банку відповідного повідомлення.

Поточний рахунок Клієнта-фізичної особи-нерезидента. Для зарахування на Поточний рахунок доходів з джерелом їх походження в Україні, що виплачуються Клієнту-фізичній особі-нерезиденту іншою фізичною особою-нерезидентом і підлягають оподаткуванню, Клієнт-фізична особа-нерезидент-отримувач доходів відкриває окремий Поточний рахунок і зазначає в заяві про відкриття Поточного рахунку (в полі «Додаткова інформація»), що Поточний рахунок відкривається для зазначених в цьому пункті цілей. За таким Поточним рахунком Клієнт-фізична особа-нерезидент (власник рахунку) зобов'язаний разом з Розрахунковим документом на здійснення видаткових операцій одночасно подавати Банку платіжне доручення на перерахування суми податків, а у випадку не подання, Клієнт доручає Банку самостійно нараховувати, утримати та перерахувати суми податку під час здійснення за таким Поточним рахунком видаткових операцій.

Купівля, продаж та обмін іноземної валюти. Клієнт може купувати, продавати та обмінювати іноземну валюту відповідно до порядку та умов передбачених Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та Законодавством. При виконанні зазначених операцій (купівля, продаж та обмін іноземної валюти) Банк надає Клієнту комісійні послуги, діє як комісіонер, та може на свій вибір (має право) обирати спосіб виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента). Банк не зобов'язаний розголошувати Клієнту умови договорів, що укладаються Банком на виконання доручення (заяви) Клієнта (як комітента) від свого імені (Банку). Для купівлі, продажу або обміну іноземної валюти Клієнт подає Банку заяву за встановленою в Банку формою не пізніше ніж за 1 день до її фактичного виконання, якщо інший строк не буде встановлений відповідно до Законодавства. Така заява виконується відповідно до вимог Законодавства та за умови: (i) достатнього залишку коштів на Поточному рахунку, необхідного для її виконання; (ii) надання Клієнтом Банку в належній формі документів, що вимагається Договором, іншими договорами Клієнта з Банком та Законодавством; (iii) дотримання інших вимог, встановлених Законодавством. Клієнт цим доручає Банку перераховувати з Поточного рахунку у відповідній валюті суму коштів, що потрібна для купівлі, продажу та обміну іноземної валюти, сплати комісійної винагороди та суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування, а також інші збори та платежі, якщо такі збори та платежі сплачуються відповідно до Законодавства. Інформація про куплену, продану та обмінену іноземну валюту зазначається Банком у виписці з Поточного рахунку. Банк має право вимагати та отримувати від Клієнта документи, необхідні для належного виконання Банком функцій агента валютного контролю, що визначені Законодавством.

Інші операції. Банк здійснює операції з чеками, векселями, акредитивами, а також інші операції відповідно до порядку та умов, передбачених Законодавством, Договором, іншими договорами Клієнта з Банком, внутрішніми документами Банку.

Грошове забезпечення акредитива. У випадку (i) необхідності у збільшенні суми коштів грошового забезпечення акредитива на суму можливих ризиків від зміни курсів іноземних валют, та/або (ii) необхідності сплати Клієнтом комісійної винагороди та відшкодування витрат Банку, що пов'язані з відкриттям акредитива, його обслуговуванням та/або з виконанням акредитива та/або (iii) необхідності сплати іноземним банкам комісійної винагороди та відшкодування витрат, пов'язаних з обслуговуванням акредитива (авізування, підтвердження, виконання тощо), якщо перелічені обов'язки покладені на Клієнта (незалежно від того чи виступає Клієнт принципалом чи бенефіціаром за акредитивом) Банк набуває право (але не зобов'язаний), а Клієнт цим беззаперечно та безвідклично доручає Банку самостійно списувати грошові кошти в розмірі, необхідному для виконання таких зобов'язань, з Поточного рахунку Клієнта.

Арешт та примусове списання. Арешт коштів на Поточному рахунку та примусове списання (без доручення Клієнта) коштів з Поточного рахунку здійснюється на підставі та відповідно до Законодавства. У випадку арешту коштів на Поточному рахунку, операції за таким Поточним рахунком здійснюються з врахуванням обмежень, встановлених таким арештом.

Операції за Поточним рахунком із спеціальним режимом використання. Розрахунково-касові операції, а також будь-які інші операції за Поточним рахунком із спеціальним режимом використання Банк здійснює виключно в межах та відповідно до Законодавства. Якщо інше не передбачено Законодавством, Банк не несе відповідальності за недотримання Клієнтом режиму використання коштів, що знаходяться на Поточних рахунках із спеціальним режимом використання.

Помилкові платежі. Кошти помилково зараховані на Поточний рахунок або сплачені з Поточного рахунку повертаються в порядку, передбаченому Законодавством. У випадку помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок, Клієнт зобов'язаний негайно повідомити про це Банк та повернути такі кошти в строк не пізніше 3 днів з моменту отримання повідомлення про помилковий платіж (помилкового зарахування коштів на Поточний рахунок Клієнта).

Підтвердження та перевірка операцій за рахунком. Банк підтверджує здійснення операцій за Поточним рахунком шляхом видачі виписок з Поточних рахунків не пізніше наступного Робочого дня після здійснення відповідної операції. За бажанням Клієнта, Банк може надавати Клієнту довідки, повідомлення або підтвердження щодо проведених операцій за Поточним рахунком, за умови отримання оплати відповідно до чинних Тарифів. Клієнт зобов'язаний регулярно, але не менше ніж один раз на рік, перевіряти виписки щодо правильності проведення операцій та негайно повідомляти Банк про розбіжності. Клієнт повинен перевіряти, що розпорядження, які надаються ним або від його імені, виконуються Банком правильно. У разі виявлення будь-якої неточності або відсутності повної інформації, Клієнт зобов'язаний без затримки повідомити про це Банк. Якщо протягом 10 Робочих днів після дати видачі виписки з Поточного рахунку, довідки, повідомлення або підтвердження в інший спосіб, Клієнт не подає Банку письмових заперечень стосовно змісту такого документу, вважається, що Клієнт згоден та підтвердив правильність змісту таких документів.

Щорічно, у перший Робочий день року, Банк надає Клієнту виписку-підтвердження щодо залишків на Поточному рахунку, за яким такі залишки обліковуються, за станом на 1 січня відповідного року. Клієнт повинен перевірити правильність інформації та підтвердити залишки на Поточному рахунку або повідомити Банк про розбіжності. Якщо до 31 січня цього ж року Банк не отримав від Клієнта підтвердження залишків на Поточному рахунку в письмовому вигляді, залишки на рахунку Клієнта вважаються підтвердженими.

Отримання виписки та виписки-підтвердження здійснюється в приміщенні Банку. Банк не зобов'язаний повідомляти Клієнта щодо наявності виписок та виписок-підтвердження в приміщенні Банку або інших обставин, що стосуються рахунку. Клієнт підтверджує, що він розуміє та приймає на свій власний рахунок усі ризики, відповідальність та усі фінансові

збитки та втрати, а також інші претензії, що можуть виникнути у зв'язку з тим, що Клієнт не був ознайомлений зі станом рахунку в зв'язку з не отриманням виписки та виписки-підтвердження у Банку. Клієнт погоджується та підтверджує, що Банк не несе ніякої відповідальності за будь-які та усі претензії Третіх сторін стосовно відшкодування збитків, втрат або іншої відповідальності у зв'язку з несвоєчасним отриманням виписки та виписки-підтвердження у Банку стосовно стану рахунку Клієнта.

Оплата послуг Банку за Поточним рахунком. Клієнт сплачує Банку вартість послуг за обслуговування Поточного рахунку в порядку і на умовах, обумовлених в Тарифах та відповідно до обраного Клієнтом Тарифного пакету, шляхом договірною списання Банком відповідної суми з Поточного рахунку Клієнта.

Тарифний пакет визначається Клієнтом при відкритті першого Поточного рахунку та може бути змінений Клієнтом шляхом (i) подання до Банку заяви про зміну Тарифного пакету; або (ii) визначення для наступного Поточного рахунку, що відкривається, застосування іншого Тарифного пакету ніж Тарифний пакет, що діє по відношенню до відкритих Поточних рахунків Клієнта. Новий Тарифний пакет застосовуватиметься до всіх Поточних рахунків починаючи з 1 числа наступного місяця після місяця отримання заяви Клієнта.

Клієнт, у випадку подання Банку в письмовій формі заяви (пропозиції) та прийняття (акцепту) її Банком, має право змінити Тарифний пакет повністю або частково (далі – «Індивідуальний тариф»). Про прийняття (акцепт) Банком заяви (пропозиції Клієнта) та встановлення Індивідуального тарифу Клієнт повідомляється письмово. Індивідуальний тариф вступає в силу, починаючи з дати, зазначеної в повідомленні Банку. Індивідуальний тариф може бути змінений Клієнтом в порядку, встановленому цим пунктом або скасований (припинений) Банком в односторонньому порядку, про що Банк повідомляє Клієнта за 3 Робочих дні до припинення дії Індивідуального тарифу. Протягом періоду дії Індивідуального тарифу, по відношенню до нього (i) не застосовується тариф визначений Тарифним пакетом, вибраний Клієнтом або змінений відповідно до умов Договору, а (ii) положення Договору щодо зміни Тарифів застосовується, але починає діяти після закінчення періоду дії Індивідуального тарифу.

Зміна Тарифів. Банк має право, а Клієнт погоджується, що Банк може, повідомивши про це Клієнта, змінити у будь-який час Тарифи в односторонньому порядку для будь-якого Поточного рахунку, відкритого на підставі Договору. Повідомлення Клієнта здійснюється Банком за 10 календарних днів до дати застосування нових Тарифів шляхом розміщення інформації про нові Тарифи в приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку та/або шляхом надсилання повідомлення Засобами дистанційного обслуговування. Зміни набирають чинності з 11 календарного дня після розміщення інформації про нові Тарифи Банку в приміщеннях Банку та/або на офіційному Сайті Банку та/або надсилання повідомлення Засобами дистанційного обслуговування. При цьому Банк не відповідає за ознайомлення Клієнтом з інформацією щодо зміни Тарифів Банку. Клієнт зобов'язується самостійно та своєчасно ознайомлюватися з чинними Тарифами Банку перед ініціюванням будь-якої операції та оплачувати послуги Банку згідно з чинними Тарифами та несе усі ризики у зв'язку з невиконанням цього обов'язку. В будь-якому випадку, новий розмір (ставки) Тарифів (як в сторону збільшення та і в сторону зменшення) вважається погодженим Клієнтом.

Плата за користування коштами на Поточному рахунку. За користування коштами на Поточному рахунку Банк нараховує та сплачує Клієнту проценти відповідно до чинних Тарифів.

Проценти нараховуються щомісячно, в останній Робочий день кожного календарного місяця, за весь такий календарний місяць та в день, що передує закриттю Поточного рахунку, виходячи із щоденного залишку грошових коштів Клієнта на Поточному рахунку, з дня зарахування коштів на Поточний рахунок (включаючи цей день) по день повного списання коштів з Поточного рахунку (не враховуючи цей день). Нарахування процентів здійснюється із розрахунку фактичної кількості днів у році та фактичної кількості днів у місяці. Щоденний залишок за Поточним рахунком визначається Банком самостійно, як кредитивний залишок грошових коштів станом на кінець Операційного дня на Поточному рахунку у відповідній валюті.

Нараховані проценти сплачуються у валюті Поточного рахунку щомісячно, в перший Робочий день кожного календарного місяця, що слідує за місяцем нарахування процентів та в день, що передує закриттю Поточного рахунку і зараховуються на Поточний рахунок Клієнта на залишки по якому нараховувалися проценти, якщо Клієнт не повідомив про інший рахунок для таких цілей.

Банк припиняє нарахування процентів у випадках передбачених Типовими умовами, Договором або Законодавством.

Підстави закриття Поточного рахунку. Поточний рахунок може бути закритий в таких випадках: (i) за заявою Клієнта; (ii) з ініціативи Банку; (iii) в інших випадках, передбачених Договором та/або Законодавством, в тому числі з ініціативи уповноважених Третіх осіб.

Клієнт має право закрити Поточний рахунок шляхом подання до Банку заяви про закриття Поточного рахунку та за умови відсутності у Клієнта невиконаних зобов'язань перед Банком, незалежно від строку їх виконання. Датою закриття Поточного рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за цим рахунком день. Якщо на Поточному рахунку немає залишку коштів, а заява подана в Операційний час, то датою закриття Поточного рахунку є день отримання Банком цієї заяви. Поточний рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо на кошти на Поточному рахунку накладено арешт або зупинене проведення операцій за Поточним рахунком з підстав та в порядку, передбачених Законодавством.

Банк має право закрити Поточний рахунок у разі:

- відсутності операцій за Поточним рахунком протягом 1 року (окрім операцій по списанню Банком винагороди за надані послуги та нарахування процентів за залишками коштів на Поточному рахунку, якщо такі проводилися), незалежно від наявності/відсутності залишків коштів на Поточному рахунку;
- заборгованість Клієнта з оплати здійснених операцій та/або наданих послуг Банком, враховуючи суми нарахованих штрафних санкцій, перевищує 1 000,00 гривень, що не погашається Клієнтом протягом 60 (шістдесят) календарних днів з дати виникнення заборгованості у вказаній сумі;
- ненадання Клієнтом Банку документів на запит останнього, необхідних для виконання Банком функцій суб'єкта первинного фінансового моніторингу та/або вимагаються внутрішніми документами Банку та/або виникнення у Банка на його власний розсуд, підозри, що операції Клієнта та/або його діяльність в цілому та/або діяльність представників Клієнта містить ознаки діяльності з легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та/або з фінансуванням тероризму та/або будь-яким іншим чином порушує чинне законодавство України щодо запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом та боротьби з фінансуванням тероризму;
- відмови Клієнта від надання інформації згідно із вимогами FATCA;
- з інших підстав, передбачених Законодавством.

У випадках, зазначених в цьому пункті, Банк має право закрити Поточний рахунок в односторонньому порядку, про що повідомляє Клієнта шляхом надсилання йому письмового повідомлення на останню відому адресу Клієнта; при цьому боргові зобов'язання Клієнта перед Банком, а також права Банку стосовно цих боргових зобов'язань за Договором залишаються чинними до моменту повного виконання боргових зобов'язань за Договором. Рахунок вважається закритим з дати, зазначеної Банком в повідомленні про закриття Поточного рахунку.

У випадку, якщо на Поточному рахунку є залишок грошових коштів, Клієнт, отримавши повідомлення Банку про закриття Поточного рахунку, зобов'язаний повідомити Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку України, для перерахування на нього залишку грошових коштів. У випадку, якщо Клієнт не повідомить Банку реквізити іншого рахунку Клієнта в іншому банку протягом строку вказаному в повідомленні, Банк має право, виключно на власний розсуд, перерахувати залишок грошових коштів на будь-який відомий Банку рахунок Клієнта або обліковувати такі кошти на окремому рахунку Банку та повернути їх Клієнту на його вимогу при зверненні до Банку.

Клієнт не має права в односторонньому порядку відмовитись або розірвати Договір чи припинити за його вимогою зобов'язання за Договором, якщо інше не передбачено угодою Сторін або Законодавством.

Форс-мажор. Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

Захист прав споживачів фінансових послуг. Клієнт має право звернутися з питань захисту прав споживачів до Банку, Національного банку України, або до суду.

Звернення з питань виконання Договору. Клієнт може звернутися до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору за контактами (телефон, адреса, електронна пошта), зазначеними в Договорі та/або на Сайті Банку, а також за допомогою Системи «Клієнт-Банк».

Повідомлення про зміни. Про зміни в Тарифах і умовах надання послуги за Договором Банк повідомляє Клієнта у строки та в порядку встановлених в Типових умовах шляхом розміщення інформації про нові Тарифи та умови в приміщеннях Банку та/або на Сайті Банку та/або шляхом надсилання повідомлення на електронну пошту Клієнта та/або Засобами дистанційного обслуговування.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб. Умови відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) Клієнтам-фізичним особам (у тому числі фізичній особі – підприємцю) (далі – Вкладник*) коштів за вкладом*, а також перелік умов, за яких Фонд не відшкодовує кошти, передбачені Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Вкладник ознайомлений Банком до та в день укладення Договору з Довідкою про систему гарантування вкладів (Рішення Фонду від 26.05.2016 №825 із змінами і доповненнями) та в будь-який час Вкладник може ознайомитися на Сайті Банку та/або на сайті Фонду (<http://www.fg.gov.ua>). Банк надає Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів не рідше ніж один раз на рік шляхом направлення на наявну в Банку адресу та/або електронну пошту Клієнта та/або за допомогою Системи «Клієнт-Банк» та/або особисто при зверненні в Банк.

Кожному Вкладнику відшкодовуються кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку.

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», кожному вкладнику гарантується відшкодування коштів за вкладами, включаючи відсотки, на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів в одному банку. Гранична сума розміру відшкодування коштів за вкладами встановлюється відповідно до статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та становить 200 000,00 (двісті тисяч) гривень (на дату укладення Договору).

Відповідно до частини четвертої статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд не відшкодовує кошти: (i) передані банку в довірче управління; (ii) за вкладом у розмірі менше 10 гривень; (iii) за ощадними та депозитними сертифікатами банків; (iv) 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); (v) 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); (vi) розміщені на вклад власником істотної участі у банку; (vii) 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; (viii) 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; (ix) за вкладами у філіях іноземних банків; (x) за вкладами у банківських металах; (xi) розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду (xii) 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».

Фонд відшкодовує кошти в розмірі вкладу, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів в одному банку відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Виплата відшкодування коштів розпочинається в порядку та у черговості, встановлених Фондом, не пізніше 20 робочих днів (для банків, база даних про вкладників яких містить інформацію про більше ніж 500000 рахунків, - не пізніше 30 робочих днів) з дня початку процедури виведення Фондом банку з ринку.

Під час тимчасової адміністрації вкладник набуває право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами за договорами, строк дії яких закінчився станом на день початку процедури виведення Фондом банку з ринку, та за договорами банківського рахунку.

Фонд має право не включати до розрахунку гарантованої суми відшкодування кошти за договорами банківського рахунку до отримання в повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Виплата гарантованої суми відшкодування за договорами банківського рахунку здійснюється тільки після отримання Фондом у повному обсязі інформації про операції, здійснені платіжною системою (внутрішньодержавною та міжнародною).

Відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті відбувається у національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземних валют, встановленим Національним банком України на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до 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 кінець дня, що передує дню початку ліквідації Банку.

* Вкладом є 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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Вкладником є фізична особа (у тому числі фізична особа - підприємець), яка уклала або на користь якої укладено договір банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту).

Вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року.

Нарахування відсотків за вкладами припиняється у день початку процедури виведення Фондом Банку з ринку (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», - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку)

4. Додатки:

- Форма Заяви про відкриття поточного рахунку (для суб'єктів господарювання);
- Форма Заяви про відкриття поточного рахунку (для фізичних осіб);
- Форма Заяви про надання послуг;
- Форма Заяви про зміну Тарифного пакету
- Форма Акту прийому-передачі;
- Правила користування Системою «Клієнт-Банк»;
- Форма Заяви про закриття Поточного рахунку

4.1. Форма Заяви про відкриття Поточного рахунку (для суб'єктів господарювання).
[початок Заяви]

Заява про відкриття поточного рахунку					
1. Загальна інформація:					
Банк:	АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк)				
Клієнт:	найменування Клієнта (далі – Клієнт)				
	Код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер платника податків:				
	Код економічної діяльності (для ФOP):				
	Назва виду економічної діяльності (для ФOP):				
Підстава:	Договір банківського рахунку (далі – Договір рахунку).		Від		
			№		
2. Клієнт звертається до Банку з проханням відкрити за Договором рахунку Поточний рахунок для здійснення господарської/підприємницької/незалежної професійної/інвестиційної діяльності/діяльності, яка не пов'язана з підприємницькою, діяльності, а саме:					
Вид поточного рахунку:					
Вид валюти:					
Тарифний пакет					
3. Підключення до Системи «Клієнт-Банк» (відмітити [X], де потрібно):				<input type="checkbox"/> ТАК	<input type="checkbox"/> НІ
Робоче місце:	з використанням локального ПЗ		<input type="checkbox"/> ТАК	<input type="checkbox"/> НІ	
	через інтернет-браузер		<input type="checkbox"/> ТАК	<input type="checkbox"/> НІ	
Права доступу:					
Посада	Прізвище, ім'я та по-батькові	Мобільний телефон	Електронна пошта:	Оператор з правом підпису	
[посада]	[ПІБ]	[номер]	[e-mail]	<input type="checkbox"/> ТАК <input type="checkbox"/> НІ	
[посада]	[ПІБ]	[номер]	[e-mail]	<input type="checkbox"/> ТАК <input type="checkbox"/> НІ	
[посада]	[ПІБ]	[номер]	[e-mail]	<input type="checkbox"/> ТАК <input type="checkbox"/> НІ	
Спосіб отримання стартового комплексу, даних та документації для підключення, налаштування та роботи Системи «Клієнт-Банк»:		на адресу електронної пошти		<input type="checkbox"/> ТАК <input type="checkbox"/> НІ	
		копіювання на носій Клієнта		<input type="checkbox"/> ТАК <input type="checkbox"/> НІ	
4. Підтверджуємо, що всі заяви та заповнення, зроблені Клієнтом в Договорі рахунку, відповідають дійсності і не відомо про жодні обставини, які змінили б це твердження.					
5. Додаткова інформація:					
Представник Клієнта:					
Посада:		Підпис:	М.П.		
Прізвище:		Дата:			

Відмітки Банку

Відкрити _____ рахунок дозволяю. (вид поточного рахунку)	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів
Керівник _____ (уповноважена особа) (підпис)	Посада: Прізвище: Підпис:
Дата відкриття рахунку:	
Номер рахунку:	Головний бухгалтер (інша відповідальна особа)

[кінець Заяви]

4.2. Форма Заяви про відкриття Поточного рахунку (для фізичних осіб).
[початок Заяви]

Заява про відкриття поточного рахунку			
1. Загальна інформація:			
Банк:	АТ «БАНК АВАНГАРД» (далі – Банк)		
Особа, яка відкриває рахунок:	[ПІБ]		
	Реєстраційний номер облікової картки платника податків:	[номер]	
Особа, на ім'я якої відкривається рахунок: (далі – Клієнт)	[ПІБ Клієнта]		
Адреса для листування:			
Підстава:	Договір банківського рахунку (далі - Договір рахунку):	від [дата]	
	(заповнити якщо на дату Заяви договір укладено)	№ [номер]	
Чи зареєстрована особа, на ім'я якої відкривається рахунок, фізичною особою-підприємцем, нотаріусом, адвокатом або судовим експертом або зайнята іншим видом незалежної професійної діяльності?			<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
2. Прошу відкрити за Договором рахунку Поточний рахунок на ім'я Клієнта, а саме:			
Вид поточного рахунку:	Поточний		
Вид валюти:			
Тарифний пакет			
3. Підключити до Системи «Клієнт-Банк» (відмітити [X], де потрібно):			<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Робоче місце:	з використанням локального ПЗ	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні	
	через інтернет-браузер	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні	
Права доступу:			
Прізвище, ім'я та по-батькові	Мобільний телефон	Електронна пошта:	Оператор з правом підпису
			<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Спосіб отримання стартового комплекту, даних та документації для підключення, налаштування та роботи Системи «Клієнт-Банк»:		на адресу електронної пошти	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
		копіювання на носій Клієнта	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
<p>4. Мені відомо про те, що Поточний рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюсь негайно повідомити про це в письмовій формі.</p> <p>5. Усе листування щодо Поточного рахунку прошу надсилати за адресою, зазначеною в Договорі рахунку. Про зміну адреси повідомлятиму Банк письмово.</p> <p>6. Підтверджуємо, що всі заяви та запевнення, зроблені Клієнтом в Договорі рахунку, відповідають дійсності і не відомо про жодні обставини, які змінили б це твердження.</p>			
7. Додаткова інформація*:			
Особа, яка відкриває рахунок:			
Підпис:			
Дата:			

Відмітки Банку

Відкрити поточний рахунок _____ дозволяю. (вид валюти)	Документи на оформлення відкриття рахунку перевірів
Керівник _____ (уповноважена особа) (підпис)	Посада: Прізвище: Підпис:
Дата відкриття рахунку:	
Номер рахунку:	Головний бухгалтер _____ (інша відповідальна особа) (підпис)

*Для зазначення, що рахунок відкривається для зарахування заробітної плати, стипендії, пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законом соціальних виплат, якщо рахунок відкривається для таких цілей.

[кінець Заяви]

4.3. Форма Заяви про надання послуг.

[початок Заяви]

Заява про надання послуг				
1. Загальна інформація:				
Банк:	АТ «БАНК АВАНГАРД»			
Клієнт:	[найменування Клієнта]			
	Код за ЄДРПОУ /податковий номер:	[код/номер]		
Підстава:	Договір банківського рахунку	від [дата]		
	(далі – Договір рахунку).	№ [номер]		
2. Клієнт звертається до Банку з проханням надати послуги за допомогою Системи «Клієнт-Банк» по відношенню до:				
рахунку	[номер]	у валюті	[валюта]	
рахунку	[номер]	у валюті	[валюта]	
3. Підключити до Системи «Клієнт-Банк» (відмітити [X], де потрібно):				<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Робоче місце:	з використанням локального ПЗ			<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
	через інтернет-браузер			<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Права доступу:				
Посада	Прізвище, ім'я та по-батькові	Мобільний телефон	Електронна пошта:	Оператор з правом підпису
[посада]	[ПІБ]	[номер]	[e-mail]	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
[посада]	[ПІБ]	[номер]	[e-mail]	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
[посада]	[ПІБ]	[номер]	[e-mail]	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Спосіб отримання стартового комплекту, даних та документації для підключення, налаштування та роботи Системи «Клієнт-Банк»:		на адресу електронної пошти	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні	
		копіювання на носій Клієнта	<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні	
4. Змінити пароль доступу до Системи «Клієнт-Банк» для:				<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Посада	Прізвище, ім'я та по-батькові	Мобільний телефон		
[посада]	[ПІБ]	[номер]		
[посада]	[ПІБ]	[номер]		
5. Отримати новий стартовий комплект доступу до Системи «Клієнт-Банк» для:				<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Посада	Прізвище, ім'я та по-батькові	Мобільний телефон		
[посада]	[ПІБ]	[номер]		
[посада]	[ПІБ]	[номер]		
6. Скасувати права доступу до Системи «Клієнт-Банк» для:				<input type="checkbox"/> так. <input type="checkbox"/> ні
Посада	Прізвище, ім'я та по-батькові	З якої дати		
[посада]	[ПІБ]	[дата]		
[посада]	[ПІБ]	[дата]		
[посада]	[ПІБ]	[дата]		
7. Визначення. Якщо інше не встановлено цією Заявою про надання послуги (далі – Заява), терміни, що використовуються у цій Заяві і визначені у Договорі рахунку, мають таке ж значення, як у Договорі рахунку.				
8. Підтвердження. Підтверджуємо, що всі заяви та запевнення, зроблені Клієнтом в Договорі рахунку, відповідають дійсності і не відомо про жодні обставини, які змінили б це твердження.				
Представник Клієнта:				
Посада:		Підпис:	М.П.	
ПІБ:		Дата:		

Відмітки Банку

Дата отримання Заяви:	Дата виконання Заяви: _____ [дата]
_____ [дата]	
_____ [підпис]	_____ [підпис]
відповідальна особа	відповідальна особа

[кінець Заяви]

4.4. Форма Заяви про зміну Тарифного пакету.

[початок Заяви]

Заява про зміну Тарифного пакету			
1. Загальна інформація:			
Банк:	АТ «БАНК АВАНГАРД»		
Клієнт:	[найменування Клієнта]		
	Код за ЄДРПОУ /податковий номер:	[код/номер]	
Підстава:	Договір банківського рахунку	від [дата]	
	(далі – Договір рахунку).	№ [номер]	
2. Клієнт звертається до Банку з проханням змінити Тарифний пакет за Договором рахунку, а саме:			
діючий Тарифний пакет	[назва Тарифного пакету]		
новий Тарифний пакет	[назва Тарифного пакету]		
3. Новий Тарифний пакет застосовуватиметься до всіх Поточних рахунків починаючи з 1 числа наступного місяця після місяця отримання заяви Клієнта.			
4. Визначення. Якщо інше не встановлено цією Заявою про надання послуги (далі – Заява), терміни, що використовуються у цій Заяві і визначені у Договорі рахунку, мають таке ж значення, як у Договорі рахунку.			
5. Підтвердження. Підтверджуємо, що всі заяви та запевнення, зроблені Клієнтом в Договорі рахунку, відповідають дійсності і не відомо про жодні обставини, які змінили б це твердження.			
Представник Клієнта:			
Посада:		Підпис:	М.П.
ПІБ:		Дата:	

Відмітки Банку

Дата отримання Заяви:	_____ [дата]
	_____ [підпис]
	відповідальна особа

[кінець Заяви]

4.5. Форма Акту прийому-передачі.

[початок Акту]

Акт прийому-передачі документів, засобів та даних для встановлення Системи «Клієнт-Банк»			від [дата]
1. Загальна інформація:			
Банк:	АТ «БАНК АВАНГАРД»		
Клієнт:	[найменування Клієнта]		
	Код за ЄДРПОУ /податковий номер:	[код/номер]	
Підстава:	Договір банківського рахунку	від [дата]	
	(далі – Договір рахунку).	№ [номер]	
	Заява про надання послуг (далі – Заява)	від [дата]	
2. Сторони склали цей Акт про те, що Банк передав, а Клієнт прийняв на електронних та/або паперових носіях наступні документи, засоби та дані для встановлення та роботи Системи «Клієнт-Банк»:			
- Стартовий комплект програмних засобів захисту та документацію для підключення Системи «Клієнт-Банк»;			
- Персональні дані для доступу та налаштування Системи «Клієнт-Банк» для кожної особи, якій надано права доступу відповідно до Заяви;			
- Документацію щодо роботи Системи «Клієнт-Банк».			
3. Акт підписаний в кількості із розрахунку один примірник для кожної Сторони.			
Підписи Сторін			
Банк:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АВАНГАРД»		
Представник Банку:	_____ (_____) підпис _____ прізвище _____ м.п.		
Клієнт:	[найменування Клієнта]		
Представник Клієнта:	_____ (_____) підпис _____ прізвище _____ м.п.		

[кінець Акту]

4.6. Правила користування Системою «Клієнт-Банк».

Правила користування Системою «Клієнт-Банк»

1. Правила безпечної роботи з Системою «Клієнт-Банк»

1.1. Уникайте використання Системи «Клієнт-Банк» (далі - Система) з комп'ютерів в громадських місцях, а також з комп'ютерів, налаштування яких знаходиться поза Вашим контролем. Якщо це можливо, для роботи з Системою використовуйте окремий комп'ютер з обмеженим доступом, з якого не здійснюється відвідування Інтернет сайтів, та на якому встановлено тільки необхідне для роботи Системи апаратне та ліцензійне програмне забезпечення. Регулярно відслідковуйте появу та по можливості встановлюйте всі виправлення з безпеки від виробників програмного забезпечення, що встановлено на Робочому місці.

1.2. Не відповідайте на листи з проханням вислати секретний ключ Електронного цифрового підпису (далі - ЕЦП), пароль та інші Ваші конфіденційні дані. Банк ніколи не надсилає запит на отримання у клієнтів конфіденційної інформації через електронну пошту, Сайт Банку або будь-яким іншим способом.

1.3. Не допускайте до Робочих місць Системи не уповноважених осіб.

1.4. Не встановлюйте і не зберігайте підозрілі файли, отримані з сумнівних джерел, завантажені з невідомих сайтів, надіслані електронною поштою або отримані на форумах. У випадку необхідності завантаження файлу, обов'язково перевірте його за допомогою антивірусу. Відмовтесь від відвідування сайтів сумнівного змісту.

1.5. Використовуйте на Робочому місці ліцензійні засоби антивірусного захисту відомих виробників. Регулярно оновлюйте антивірусні бази. Застосовуйте спеціалізовані програмні засоби безпеки: персональні фаєрволи, анти-шпигунське програмне забезпечення і т.п. з максимально можливими налаштуваннями безпеки.

1.6. Якщо це можливо, не працюйте на Робочому місці з правами адміністратора операційної системи.

1.7. Регулярно перевіряйте наявність оновлень програмного забезпечення Системи засобами Системи.

1.8. Використовуйте найновіші версії Системи.

1.9. Використовуйте для введення логінів/паролів віртуальну клавіатуру, що вбудована в нові версії програмного забезпечення Системи.

2. Правила використання ключа ЕЦП і пароля доступу до ключа ЕЦП

2.1. Використовуйте для зберігання файлів з секретними ключами ЕЦП окремі носії: CD/DVD, USB флеш-накопичувачі та інші. Не зберігайте секретні ключі ЕЦП на жорсткому диску.

2.2. Від'єднуйте носії з ключами ЕЦП, якщо вони не використовуються для роботи з Системою та зберігайте їх в сейфі або столі, що зачиняється на ключ.

2.3. Не розповсюджуйте паролі до секретних ключів, не записуйте їх та не зберігайте разом з носієм ЕЦП.

2.4. Вимоги до складності паролів:

- пароль не повинен співпадати з логіном користувача або бути його часткою;
- не використовуйте як пароль особисті дані і змістові значення (імена, назви, дати, словникові слова);
- якщо це можливо використовуйте довільні сполучення літерних символів різних регістрів, цифр та/або спеціальних символів (без лапок): ")", "(", "*", "%", ":", ";", "!", "@", " ", "#", ":", "\$", "\", "&", "+", "-", і пропуск;
- довжина паролю - не менше 8-ми символів;
- повинен включати і літери і цифри; як мінімум одна літера у верхньому регістрі;

2.5. Замініть ключ ЕЦП у разі звільнення відповідального працівника, який мав доступ до ключа ЕЦП.

2.6. У разі виникнення будь-яких підозр на компрометацію (копіювання, втрату) секретних ключів ЕЦП або компрометацію середовища виконання (наявність в комп'ютері шкідливих програм) – обов'язково зверніться в Банк стосовно генерації нового ключа ЕЦП або його блокування.

2.7. Звертаємо Вашу увагу, що Банк не має доступу до Ваших секретних ключів і можливості підписання платіжних документів ЕЦП від імені Вашого імені. У Банку зберігається відкритий ключ Вашого ЕЦП, який використовується виключно для перевірки ЕЦП на підписаних Вашим секретним ключем електронних платіжних документах. Банк не несе відповідальності за збереження секретних ключів ЕЦП, які знаходяться у Вас, і можливі фінансові втрати у випадку виконання фальшивих платіжних документів, адже Ви - єдиний власник ЕЦП.

3. Клієнт ознайомлений та добре розуміє, що перелік, правил користування Системою «Клієнт-Банк», не є вичерпним. Клієнт має право, на власний розсуд, застосовувати інші заходи, які на його погляд, є ефективними та забезпечують більш високий рівень безпеки користування Системою «Клієнт-Банк».

4.7. Форма Заяви про закриття Поточного рахунку.
[початок Заяви]

Заява про закриття поточного рахунку			
1. Загальна інформація:			
Банк:	АТ «БАНК АВАНГАРД»		
Клієнт:	[найменування/ПІБ власника рахунку]		
	Код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер платника податків:	[код/номер]	
2. Клієнт звертається до Банку з проханням закрити Поточний рахунок в Банку, а саме:			
Номер поточного рахунку:	[номер]		
Вид валюти:	[вид валюти]		
3. Залишок коштів за Поточним рахунком просимо перерахувати на рахунок Клієнта, а саме:			
Номер поточного рахунку:	[номер]		
Назва банку:	[назва банку]		
Код банку	[номер]		
Представник Клієнта			
Посада:		Підпис:	М.П.
ПІБ:		Дата:	

Відмітки Банку

Дата отримання	Заяви:	Дата закриття Поточного рахунку:	
_____ [дата]		_____ [дата]	
_____	_____ [підпис]	Головний бухгалтер (інша відповідальна особа)	_____ [підпис]
відповідальна особа			

[кінець Заяви]