

ПРАВИЛА ВІДКРИТТЯ, ВИКОРИСТАННЯ І ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ У НАЦІОНАЛЬНІЙ ТА ІНОЗЕМНИХ ВАЛЮТАХ

РОЗДІЛ 1. ВИЗНАЧЕННЯ ТЕРМІНІВ

Банк – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КРЕДИТ ЄВРОПА БАНК» (чи його правонаступник), місцезнаходження якого 01033, м. Київ, вул. Володимирська, 101, зареєстрований Національним банком України та державним реєстратором відповідно до вимог чинного законодавства України, має ідентифікаційний номер 34576883 у Єдиному державному реєстрі підприємств, установ та організацій України, банківську ліцензію № 232 від 28.12.2006р., що видана Національним банком України.

Договір – договір банківського рахунку у письмовій формі, тобто домовленість між Банком та Клієнтом, спрямована на встановлення, зміну та припинення цивільних прав та обов'язків з питань відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах фізичних осіб.

Договір входить до групи договорів про надання послуг. Його правову природу становить змішана правова конструкція, яка складається з елементів договорів доручення, попереднього договору, договору про кредитування рахунку (овердрафту), договору приєднання тощо, як складових та невід'ємних частин Договору. У разі укладення між Банком та Клієнтом декількох договорів банківського рахунку, визначення «Договір» розповсюджується на кожен з таких Договорів.

Зміст Договору становлять умови (пункти), визначені на розсуд сторін і погоджені ними, а також умови, визначені цими Правилами, нормативно-правовими актами Національного банку України, до яких приєднується Клієнт в цілому, без можливості запропонувати свої умови.

Правила – частини Договору, які Клієнт не може змінювати, оскільки вони є публічними, тобто однаковими для всіх Клієнтів (споживачів банківських послуг).

Правила є формуляром та стандартою формою умов цього Договору, однакові для усіх клієнтів Банку з відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, що діють у Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України, до яких Клієнт приєднується шляхом підписання цього Договору.

Тарифи Банку – розмір винагороди (плати) за банківські послуги, якими може користуватися Клієнт.

Клієнт – фізична особа (резидент чи нерезидент України), що користується послугами Банку відповідно до цих Правил, Договору та чинного законодавства України.

Проценти (відсотки/ відсоткова (процента) ставка) - плата за користування коштами Клієнта відповідно до вимог ст. 1070 Цивільного кодексу України.

Визначення терміну «Проценти» тотожне терміну «Відсотки», який застосовується у інших актах цивільного та господарського законодавства України.

Рахунок- поточний рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до умов Договору та вимог законодавства України.

Сторона (Сторони) – Банк та Клієнт разом чи кожен відокремлено.

РОЗДІЛ 2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ

2.1. Відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах фізичних осіб та їх обслуговування в Банку та його відділеннях, здійснюються на підставі укладеного між Банком і Клієнтом договору банківського рахунку (далі – **Договір**), цих Правил відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах (далі – **Правила**), Тарифів Банку на банківські послуги з питань розрахунково-касового обслуговування, які затверджуються Рішеннями Тарифного комітету Банку та оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах у приміщеннях Банку та на сайті www.crediteurope.com.ua. Тарифи Банку можуть мати різну назву із збереженням родового визначення «Тарифи».

2.2. Цими Правилами встановлюються типові умови Договору, зокрема порядок нарахування відсотків на залишки коштів на поточному рахунку, права та обов'язки Сторін за Договором, їх відповідальність, строки та порядок проведення переказів коштів з Рахунку, порядок закриття Рахунку, а також інші умови Договору.

2.3. Шляхом підписання письмового Договору, Клієнт приєднується до цих Правил, що затверджені рішенням Правління Банку, діючим на дату укладення цього Договору та зобов'язується виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, які відповідно до вимог ч. 1 ст. 56 Закону України «Про Національний банк України» є обов'язковими для органів державної влади і органів місцевого самоврядування, банків, підприємств, організацій та установ незалежно від форм власності, а також для фізичних осіб.

РОЗДІЛ 3. ПОРЯДОК УКЛАДЕННЯ ДОГОВОРУ

3.1. Відносини Клієнта та Банку регулюються:

- безпосередньо Договором, який вважається укладеним з моменту його підписання Сторонами (Договір підписується Клієнтом та уповноваженим представником Банку, а також скріплюється відбитком печатки Банку);
- цими Правилами;
- Тарифами Банку;
- нормативно-правовими актами Національного банку України та чинним законодавством України.

РОЗДІЛ 4.ВИДИ РАХУНКІВ

- 4.1. Вид Рахунку визначається сукупністю наступних критеріїв:
- валюта Рахунку;
 - мета відкриття Рахунку;
 - режим використання Рахунку;
 - вартість послуг Банку з обслуговування Рахунку;
 - розмір процентів, що нараховуються та сплачуються на залишки коштів на Рахунку.
- 4.2. Вид Рахунку обирається Клієнтом самостійно, на власний розсуд.

РОЗДІЛ 5.ПОРЯДОК ОБСЛУГОВУВАННЯ РАХУНКУ КЛІЄНТА

5.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок з метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій відповідно до режиму використання Рахунку, передбаченого чинним законодавством України.

5.2. Банк відкриває Клієнту Рахунок у день надання Клієнтом всіх необхідних документів згідно з нормативно - правовими актами Національного банку України, а також законодавством України з питань фінансового моніторингу.

5.3. Внесення на Рахунок грошових коштів готівковим шляхом здійснюється Клієнтом в касі Банку на підставі заяви на переказ готівки та підтверджується видачею Банком квитанції до неї, з проставленими на них підписом працівника Банку та відбитку печатки (штампу).

5.4. Зарахування на Рахунок Клієнта грошових коштів безготівковим шляхом здійснюється на підставі електронних розрахункових документів (платіжних інструментів), що надходять до Банку протягом операційного дня, в день їх отримання, якщо під час проведення контролю за реквізитами розрахункових документів не виявлено розбіжностей з реквізитами Рахунку Клієнта та невідповідностей вимогам чинного законодавства України, за умови, що дата надходження коштів збігається з датою валютування.

У разі надходження на адресу Клієнта коштів до настання дати валютування, яка зазначена в розрахунковому документі, Банк повідомляє Клієнта про їх надходження та дату валютування телефоном або електронною поштою, які Клієнт зазначив в анкеті клієнта, не пізніше наступного робочого дня з дня надходження коштів та зараховує їх на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування.

5.5. Видача Клієнту готівкових коштів з Рахунку здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі заяви на видачу готівки та підтверджується видачею Банком другого екземпляру заяви на видачу готівки, який підписується працівником Банку та скріплюється відбитком печатки (штампу).

5.6. Переказ з Рахунку Клієнта грошових коштів здійснюється у разі пред'явлення Клієнтом паспорту або встановленого чинним законодавством документу, що його замінює, на підставі розрахункового документу, складеного відповідно до вимог чинного законодавства України.

5.7. Переказ коштів з Рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом, прийнятим Банком протягом операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа (платіжного інструмента).

У випадку надходження розрахункового документа (платіжного інструмента) після операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного робочого дня.

5.8. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після отримання від Клієнта розрахункового документа.

В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа (платіжного інструмента) працівник Банку повертає Клієнту другий екземпляр такого документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу).

5.9. Перерахування коштів з Рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірної списання, якщо така можливість передбачена договором банківського рахунку. Для здійснення договірної списання Клієнт зазначає в договорі банківського рахунку або в угоді до Договору інформацію, яка потрібна Банку для списання коштів з Рахунку Клієнта.

5.10. Перерахування та видача коштів з Рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом операційного часу.

5.11. При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Рахунок та/або перерахування коштів з Рахунку Клієнт, додатково до вищенаведених, надає інші документи, передбачені вимогами чи положеннями чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

РОЗДІЛ 6.ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК ЇХ ОПЛАТИ

6.1. Перелік та вартість послуг з розрахунково – касового обслуговування, що надаються Банком Клієнту, надалі за текстом – **Послуги**, визначається в Тарифах Банку (що діють у Банку).

6.2. При договірному списанні коштів з Рахунку Клієнта за надані Послуги, передбаченому Договором, списання коштів в гривні здійснюється не пізніше наступного робочого дня після дня надання Банком Клієнту відповідної Послуги; списання коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня після списання відповідних сум коштів банком-кореспондентом з кореспондентського рахунку Банку.

6.3. При оплаті вартості Послуг готівкою, Клієнт вносить готівкові кошти в сумі вартості наданої Послуги в касу Банку в день надання Банком відповідної Послуги.

6.4. У випадку зміни переліку та/або вартості Послуг, яка визначена в Тарифах, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті www.crediteurope.com.ua не пізніше, ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження нового виду та/або вартості Послуг.

6.5. Якщо новий вид та/або вартість Послуг не влаштовує Клієнта, він має право припинити дію Договору шляхом подання письмової заяви про закриття Рахунку, в якій зазначається інформація про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою.

6.6. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про припинення дії Договору до дати впровадження нових видів та/або вартості Послуг, вони вважаються погодженими Клієнтом. У такому разі Банк надає Клієнту нові Послуги та/або Послуги за новою вартістю з дати впровадження нових Тарифів.

РОЗДІЛ 7.ПРОЦЕНТНА (ВІДСОТКОВА) СТАВКА ТА ПОРЯДОК ЇЇ НАРАХУВАННЯ

7.1. Проценти на залишки коштів, які знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, нараховуються та сплачуються Клієнту за ставкою, визначеною в Тарифах.

7.2. Банк має право змінити встановлений розмір ставки, за якою нараховуються проценти на залишки коштів на Рахунку Клієнта.

7.2.1. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону збільшення, новий її розмір вважається погодженим Клієнтом.

7.2.2. У разі зміни розміру процентної ставки в сторону зменшення, Банк зобов'язаний повідомити про це Клієнта не пізніше ніж за 15 (п'ятнадцять) календарних днів до дати впровадження нового розміру процентної ставки шляхом розміщення відповідного оголошення на інформаційних стендах, що розташовані у приміщеннях Банку, та на сайті www.crediteurope.com.ua.

7.3. Якщо новий розмір процентної ставки не влаштовує Клієнта, він має право припинити Договір, подавши письмову заяву про закриття Рахунку, в якій зазначити інформацію про реквізити рахунку для перерахування залишків коштів або їх видачу готівкою.

7.4. У разі, якщо Клієнт не звернеться до Банку з письмовою заявою про припинення дії Договору до дати впровадження нового розміру процентної ставки, він вважається погодженим Клієнтом. У такому разі Банк здійснює нарахування процентів за новим розміром процентної ставки з дати його впровадження.

7.5. Нарахування процентів на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного дня, здійснюється щоденно.

7.6. Під час розрахунку процентів не враховується день зарахування коштів на Рахунок та день списання коштів з Рахунку.

РОЗДІЛ 8.ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

8.1.Банк має право:

8.1.1. здійснювати примусове та договірне списання коштів з Рахунків Клієнта у випадках, передбачених нормами чинного законодавства України, Договором та цими Правилами;

- отримувати від Клієнта плату за надані Послуги відповідно до Тарифів Банку;

8.1.2. зупиняти надання Послуг Клієнту у разі його відмови надати документи та/або відомості, необхідні Банку для здійснення заходів з валютного контролю та фінансового моніторингу, в тому числі для з'ясування суті його діяльності, фінансового стану тощо, до моменту надання Клієнтом Банку таких документів та/або відомостей;

8.1.3. у разі оформлення Клієнтом розрахункових документів з порушенням вимог чинного законодавства України та, зокрема, нормативно - правових актів Національного банку України, повертати їх Клієнту, з обов'язковим зазначенням підстав повернення;

8.1.4. вимагати від Клієнта належного виконання обов'язків перед Банком відповідно до умов Договору та цих Правил.

8.2.Банк зобов'язаний:

8.2.1. Надавати Клієнту Послуги відповідно до вимог чинного законодавства України, умов Договору та умов цих Правил;

8.2.2. Виконувати доручення Клієнта на здійснення договірних списання коштів з його Рахунку на користь третіх осіб, у випадку, якщо таке доручення передбачено умовами Договору;

8.2.3. Після проведення операцій за Рахунком надавати Клієнту відповідну виписку за вимогою Клієнта;

8.2.4. За належно оформленим запитом Клієнта надавати дублікати виписок з Рахунку, а також копії документів щодо операцій за Рахунком за плату, визначену Тарифами Банку;

8.2.5. У разі купівлі у Клієнта нерозмінного залишку іноземної валюти за гривні через касу Банку, здійснювати таку купівлю за курсом, встановленим на час здійснення операції у касі Банку;

8.2.6. Нараховувати та сплачувати Клієнту проценти на залишки коштів, що знаходяться на Рахунку, відповідно до умов, визначених Тарифами та цими Правилами;

8.2.7. Забезпечити збереження банківської таємниці операцій, що проводяться за Рахунком, згідно з чинним законодавством України.

8.3.Клієнт має право:

8.3.1. Вільно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах наявного залишку, з урахуванням обмежень, встановлених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду;

8.3.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших Послуг за Договором;

8.3.3. Протягом 1 (одного) місяця після отримання від Банку виписки про суму залишків коштів на Рахунку станом на 1 січня надавати Банку підтвердження або вимогу про незгоду з такою сумою. Якщо Клієнт не підтвердить суму залишків коштів на Рахунку протягом строку, визначеного вище, такі суми вважаються підтвердженими ним;

8.3.4. У будь-який час розірвати Договір з власної ініціативи та закрити Рахунок на підставі своєї заяви за умови відсутності заборгованості за наданими Послугами та/або заборгованості з відшкодування Банку завданих збитків, а також пені.

8.4.Клієнт зобов'язаний:

8.4.1. В день укладення Договору надати Банку повний пакет документів, необхідний для відкриття Рахунку, відповідно до переліку, визначеного нормативно – правовими актами Національного банку України, а також законами України з питань фінансового моніторингу;

8.4.2. Здійснювати розрахунки в межах залишку коштів на Рахунку та протягом встановленого в Банку операційного часу;

8.4.3. Використовувати Рахунок з урахуванням вимог, передбачених чинним законодавством України для рахунків відповідного виду;

8.4.3. Не пізніше наступного дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах та/або про невизнання (непідтвердження) розміру залишків на Рахунку;

8.4.4. У триденний строк з дня, коли йому стало відомо про помилково зараховані на Рахунок кошти, повернути їх Банку, якщо помилковий переказ стався з вини останнього;

8.4.5. Протягом п'яти робочих днів письмово повідомляти Банк про зміну свого місця проживання, паспортних даних з наданням відповідних документів, що підтверджують такі зміни;

8.4.6. Здійснювати оплату вартості Послуг згідно з Тарифами Банку в порядку, визначеному Договором та цими Правилами;

8.4.7. Надати Банку інформацію щодо деталей операцій, проведених за Рахунком, у випадку звернення банка-кореспондента з відповідним запитом;

8.4.8. Виконувати вимоги Закону України «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні», чинного законодавства України, в тому числі, Інструкції про порядок відкриття, використання і закриття рахунків у національній та іноземних валютах, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12 листопада 2003 року № 492 та інших нормативно - правових актів Національного банку України.

РОЗДІЛ 9.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН ТА ЗВІЛЬНЕННЯ ВІД НЕЇ

9.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору та цих Правил Сторони несуть відповідальність, передбачену Договором та положеннями чинного законодавства України.

9.2. За несвоєчасне (пізніше наступного робочого дня після отримання відповідного документа) чи помилкове з вини Банку здійснення переказу коштів з Рахунку Клієнта, а також за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми, яка належить власнику Рахунку, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,01 (нуль цілих одна сота) відсотка від суми несвоєчасно або помилково переказаної за кожний день прострочки, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

9.3. У випадку неповернення повної суми помилково зарахованих на Рахунок коштів протягом 3 (трьох) робочих днів від дати, коли Клієнту стало відомо про їх зарахування на Рахунок, Клієнт сплачує Банку за кожний день прострочення пеню у розмірі 0,1 (нуль цілих одна десята) відсотка від неповернутої суми помилково зарахованих коштів, але не більше 10 (десяти) відсотків суми переказу.

9.4. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання умов Договору та цих Правил у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти, якщо такі обставини призвели до неможливості виконання Сторонами своїх обов'язків (форс-мажорні обставини). При цьому строк виконання обов'язків відкладається на весь строк дії таких обставин. До зазначених обставин належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни, повстання, акції громадської непокори, стихійні лиха тощо.

9.5. Банк не несе відповідальності за невиконання платіжного доручення, виконання якого здійснювалось через іноземний банк, та не було прийняте таким банком до виконання з причини невідповідності платіжного доручення нормам чинного законодавства країни знаходження такого банку, або якщо такий платіж віднесений до заборонених.

РОЗДІЛ 10.ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

10.1. Рахунок може бути закритий:

- за заявою Клієнта;
- на підставі відповідного рішення суду;
- з інших підстав, передбачених чинним законодавством України та Правилами.

10.2. Банк має право відмовитись від обслуговування Рахунку та закрити його за наступних підстав:

- у випадку невиконання Клієнтом своїх обов'язків, встановлених Договором та цими Правилами;
- якщо протягом трьох років поспіль не здійснюються операції за Рахунком, за виключенням операцій із сплати Банком процентів на залишки коштів на Рахунку.

10.2.1. У випадку відмови Банку від обслуговування Рахунку Банк повідомляє Клієнта про це не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів, шляхом надсилання відповідного письмового повідомлення.

10.3. Під час закриття Рахунку залишок коштів на ньому може бути перерахований Банком на інший, визначений Клієнтом, рахунок або отриманий готівкою. За наявності залишків грошових коштів у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від його обслуговування, залишки коштів з Рахунку перераховуються на балансовий рахунок 2903 „Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками” та зберігаються на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

РОЗДІЛ 11.ЗАКЛЮЧНІ УМОВИ

11.1. Всі зміни до цих Правил публікуються та оголошуються шляхом розміщення на інформаційних стендах (та у місцях, доступних для огляду клієнтами), що розташовані у приміщенні Банку та на сайті Банку www.crediteurope.com.ua не менш ніж за 14 (чотирнадцять) календарних днів до дати впровадження зазначених змін.