



РАДАБАНК
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК»

ДОГОВІР
ІНВЕСТИЦІЙНОГО БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ НЕРЕЗИДЕНТА-ІНВЕСТОРА № _____

місто Дніпро

« _____ » _____ 20__ року

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «РАДАБАНК», далі «БАНК», в особі _____, що діє на підставі _____, **(ЯКЩО ДОГОВІР ПІДПИСУЄ ДОВІРЕНА ОСОБА: представником якого є _____, який діє на підставі Довіреності № _____ від . . . 20__ р.)** з однієї сторони, та Фізична особа _____ (прізвище, ім'я, по батькові **КЛІЄНТА**), далі «КЛІЄНТ», з другої сторони, надалі за текстом разом - «Сторони», уклали Договір про нижченаведене:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту - фізичній особі нерезиденту-інвестору за його заявою та при наданні ним всіх необхідних документів, згідно з чинним законодавством України, інвестиційний рахунок № _____ в валюті (ах) _____ (далі за текстом - рахунок) 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 і здійснює його розрахунково-касове обслуговування в межах отриманих Банком ліцензій НБУ згідно з умовами Договору.

1.2. Акцептування даного Договору здійснюється за адресами місцезнаходження відокремлених підрозділів Банку, перелік яких оприлюднений на сайті Банку, шляхом подання відповідної Заяви на відкриття рахунку, шаблон якої є невід'ємним Додатком до Договору та може бути отриманий для заповнення у відокремлених підрозділах Банку. Цей Договір, Заява на відкриття рахунку, Тарифи Банку на обслуговування клієнтів-фізичних осіб, разом складають єдиний документ.

1.3. Банк надає Клієнту платні послуги згідно з діючими тарифами на розрахунково-касове обслуговування фізичної особи за Тарифним планом «Інвестор» (надалі - Тарифи).

1.4. Рахунок відкривається Банком Клієнту після проведення ідентифікації Клієнта на підставі поданих ним документів, відповідно до умов чинного законодавства України та вимог Закону України «Про ратифікацію Угоди між Урядом України та Урядом Сполучених Штатів Америки для поліпшення виконання податкових правил й застосування положень Закону США "Про податкові вимоги до іноземних рахунків" (FATCA), та за умови відсутності причин для відмови у відкритті Рахунку.

2. ОBOB'ЯЗКИ ТА ПРАВА СТОРІН

2.1. Банк зобов'язується:

2.1.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.

2.1.2. Здійснювати операції за рахунком, які не суперечать законодавству України щодо здійснення інвестиційної діяльності.

2.1.3. Здійснювати контроль за операціями Клієнта, при цьому за операціями в національній валюті Банк зобов'язаний попередньо зарахувати кошти в гривні (крім одержаних від продажу іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України), що надходять Клієнту, на окремий аналітичний рахунок.

2.1.4. Здійснювати операції за розрахунково-касовими документами, що надійшли до Банку протягом операційного часу в день їх надходження. Розрахункові документи, що надійшли після операційного часу виконуються не пізніше наступного операційного дня. За бажанням Клієнта, платіжні документи, що надійшли після операційного часу, при наявності технічної можливості можуть бути виконані Банком на протязі поточного операційного дня. Операційний час визначається внутрішніми документами Банку. Документи, які надійшли до Банку у вихідні, неробочі та святкові дні виконуються Банком наступного операційного дня.

2.1.5. Забезпечувати збереження грошових коштів, що обліковуються на рахунку Клієнта у Банку.

2.1.6. Забезпечувати своєчасне зарахування коштів на рахунок Клієнта відповідно до чинного законодавства.

2.1.7. Надавати Клієнту виписку по рахунку на паперових носіях з відміткою Банку, в якій відображаються дебетові та кредитові обороти по рахунку Клієнта з назвою кореспондента, номера його рахунку та призначення платежу за кожним виконаним документом. Послуга надання щомісячної виписки (за останній звітний період) тарифікується згідно Тарифів Банку.

2.1.8. У разі втрати виписки з особового рахунку, за письмовою заявою Клієнта, надавати дублікат виписки у паперовій формі, згідно з Тарифами Банку, але за строк не більший ніж п'ять попередніх календарних років з моменту звернення Клієнта.

Банк _____ (П. І. Б.)

Підпис

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

- 2.1.9. Виконувати доручення Клієнта в іноземній та національній валютах у порядку та обсягах, передбачених вимогами чинного законодавства України.
- 2.1.10. Здійснювати купівлю/продаж/конвертацію іноземної валюти в порядку, передбаченому чинним законодавством України, на підставі заявок Клієнта (додатків № 2-4 до цього Договору) та умов п.3.4. цього Договору.
- 2.1.11. Виконувати обов'язки агента валютного нагляду згідно з чинним законодавством України.
- 2.1.12. Забезпечувати збереження інформації щодо діяльності та фінансового стану Клієнта, яка є банківською таємницею. Без згоди Клієнта інформація, яка містить банківську таємницю, може бути розкрита лише у випадках, що передбачені чинним законодавством України.
- 2.1.13. Надавати Клієнту консультації з питань застосування банківського законодавства та порядку здійснення розрахунків.

2.2. Клієнт зобов'язується:

- 2.2.1. Належним чином виконувати умови цього Договору.
- 2.2.2. Дотримуватись вимог законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють здійснення інвестицій в Україну.
- 2.2.3. Не використовувати рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.
- 2.2.4. У разі, якщо клієнт є фізичною особою - підприємцем або особою, яка здійснює незалежну професійну діяльність, повідомити про це Банк у письмовому вигляді при укладанні цього договору. У випадку, якщо Клієнт не здійснить такого повідомлення, внаслідок чого до Банку будуть застосовані штрафні санкції, відшкодувати Банку сплачені останнім штрафні санкції у повному обсязі.
- 2.2.5. Виконувати вимоги чинного законодавства України (в тому числі нормативно-правових актів НБУ) з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності.
- 2.2.6. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в Україні.
- 2.2.7. Не пізніше наступного робочого дня, після отримання виписки з рахунку, повідомляти Банк про всі помічені неточності та/або помилки у виписках з рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком (ами).
- 2.2.8. Повідомляти Банк у порядку, передбаченому чинним законодавством України, про зарахування на рахунок Клієнта коштів, що йому не належать і повернути кошти:
- у національній валюті у 3-денний строк з дня надходження на рахунок;
 - в іноземній валюті у 2-денний строк з дня надходження на розподільчий рахунок.
- 2.2.9. Повідомляти Банк про зміну місця проживання/перебування шляхом надання до Банку належним чином оформлених документів з унесеними змінами протягом десяти календарних днів з дня зміни.
- 2.2.10. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги згідно з діючими тарифами Банку.
- 2.2.11. При здійсненні операцій в іноземній валюті, за якими Банк виступає агентом валютного нагляду, надавати Банку всі необхідні для здійснення таких операцій документи (оригінали та копії, засвідчені належним чином) відповідно до чинного законодавства України, а також додаткові документи на вимогу Банку.
- 2.2.12. Надавати Банку підтвердження залишків коштів на рахунку Клієнта станом на 1 січня кожного року у письмовій формі. Якщо підтвердження про залишки на рахунку Клієнта не отримані банком до 20 січня, то ці залишки вважаються підтвердженими.
- 2.2.13. Надати інформацію стосовно ідентифікації особи Клієнта (та його представників) та фінансового стану, необхідну для виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.
- 2.2.14. Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосується його податкового статусу, у тому числі форми заповнені відповідно до вимог FATCA. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу, та у разі набуття статусу податкового резидента США невідкладно надати до Банку форму W9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).
Якщо Клієнт або уповноважена особа Клієнта не надали необхідної інформації для проведення ідентифікації згідно з вимогами FATCA, або було виявлено недостовірність у наданій клієнтом інформації/документах, Банк має право з метою дотримання вимог FATCA вчиняти наступні дії:
- а) здійснювати договірне списання з Рахунку Клієнта грошових коштів з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30 % від сум переказів Клієнта, з наступним направленням списаних сум з рахунків Банку до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA; та/або
 - б) закрити Рахунок Клієнта та/або відмовитися від надання Послуг за Договором, від підписання Заяв, проведення операцій по Рахунку Клієнта чи призупинити (тимчасово) операції по ним, та/або розірвати Договір.

2.3. Клієнт має право:

- 2.3.1. Самостійно розпоряджатися коштами на своєму рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства.
- 2.3.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.
- 2.3.3. Закрити свій рахунок в Банку у будь-який час згідно нормативно-правових актів НБУ та відповідно до положень цього Договору.
- 2.3.4. Вимагати від Банку належного виконання умов цього Договору.
- 2.3.5. Призначити одну або більше Довіренних осіб для розпорядження Рахунками Клієнта шляхом оформлення довіреності в письмовій формі, що посвідчена нотаріусом.

2.4. Банк має право:

- 2.4.1. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ.

Банк _____ (П. І. Б.)

Підпис

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

2.4.2. У разі надання до Банку платіжних документів для проведення операцій, які суперечать чинному законодавству України, або у разі оформлення Клієнтом платіжних документів з порушенням вимог чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ, мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені чинним законодавством України, повернути їх Клієнту без виконання.

2.4.3. Перераховувати кошти з окремого аналітичного рахунку, згідно з п.2.1.3. цього Договору, на інвестиційний рахунок Клієнта за умови наявності документів, що підтверджують відповідність операції в національній валюті Клієнта режиму функціонування інвестиційного рахунку, визначеного чинним законодавством України. Операції в національній валюті щодо повернення іноземної інвестиції, а також прибутків, доходів, інших коштів, одержаних Клієнтом від інвестиційної діяльності в Україні, мають бути підтверджені документами, визначеними нормативно-правовим актом Національного банку України, що регулює порядок здійснення операцій в іноземній валюті (крім заяви про купівлю іноземної валюти). У разі відсутності цих документів Банк повертає кошти відправникові.

2.4.4. Здійснювати договірне списання грошових коштів за розрахунково-касове обслуговування з рахунку Клієнта, в розмірах, що передбачені діючими на дату проведення відповідної операції тарифами Банку.

2.4.5. Доповнювати та змінювати тарифи на розрахунково-касове обслуговування Клієнтів з обов'язковим повідомленням про це Клієнта. При цьому Банк повідомляє Клієнта про зміни Тарифів за 10 календарних днів до вступу в силу цих змін шляхом направлення клієнту SMS -повідомлення про зміну Тарифів на фінансовий номер телефону клієнта. При цьому, Клієнт несе всі ризики, пов'язані з неотриманням SMS-повідомлення на телефон Клієнта з вини операторів мобільного зв'язку або по технічним можливостям телефону Клієнта. Ризики неотримання або несвоєчасного отримання інформації, пов'язані з втратою або передачею телефонного номеру іншій особі несе Клієнт.

У разі незгоди Клієнта з запропонованими доповненнями або змінами тарифів, цей договір вважається розірваним за згодою сторін з дати отримання Банком повідомлення Клієнта про незгоду з запропонованими змінами.

У разі неотримання від Клієнта відповіді про незгоду з запропонованими змінами тарифів протягом 10 календарних днів з дати їх оприлюднення, Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування Клієнта за новими тарифами.

2.4.6. Відмовити Клієнту у наданні послуг, зокрема, у виконанні наданих Клієнтом розрахункових та/або касових документів (зокрема платіжні доручення в іноземній валюті, заяви про купівлю або продаж іноземної валюти, тощо), у випадку:

- якщо на Рахунку Клієнта недостатньо коштів для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документа та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги; та/або
- якщо запитовані Клієнтом послуги, не передбачені діючими Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості щодо їх надання; та/або
- якщо на запитовані Клієнтом послуги розповсюджуються обмеження, встановлені Радою Безпеки ООН та/або іншими міжнародними організаціями, рішення яких є обов'язковими для виконання на території України, та/або внутрішніми нормативними актами Банку; та/або
- якщо Банком буде виявлений в платіжних документах факсимільно відтворений підпис, або підпис, який не відповідає зразку підпису особи, наданим Клієнтом; та/або
- закінчився строк дії пред'явлених документів (паспортних документів); та/або
- операції не відповідають нормам чинного законодавства України та не входять до переліку, передбаченого інструктивними документами НБУ; та/або
- у інших випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.4.7. Враховуючи вимоги статті 18 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та статі 62, Закону України «Про банки і банківську діяльність», Банк має право надавати відповідним державним органам інформацію щодо ідентифікації Клієнта по здійсненим останнім значним операціям, а також інформацію про сумнівні та незвичні операції Клієнта. Банк має право здійснювати такі повідомлення без інформування Клієнта.

2.4.8. У разі ненадання Клієнтом, з яким встановлені ділові відносини, в строк, встановлений законодавством необхідної інформації для ідентифікації та вивчення фінансової діяльності Банк має право відмовити йому в проведенні подальших фінансових операцій.

2.4.9. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу, та повідомити про це Спеціально уповноважений орган.

2.4.10. Зупинити проведення фінансової операції у разі, якщо така операція містить ознаки, що підлягають обов'язковому чи внутрішньому фінансовому моніторингу, та зобов'язаний зупинити проведення фінансової операції, якщо її учасником або вигодоодержувачем за нею є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних із здійсненням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції.

2.4.11. Своїм підписом на цьому договорі Клієнт надає право Банку, а також його відокремленим підрозділам на обробку персональних даних Клієнта з метою виконання цього договору. Ця згода чинна протягом дії цього договору, та протягом десяти наступних років після припинення його дії. Крім того, Клієнт підтверджує, що він повідомлений/а про: 1) його права, встановлені Законом України «Про захист персональних даних»; 2) мету збору даних; 3) те, що персональні дані передаються АТ «АБ «РАДАБАНК» з метою виконання вимог чинного законодавства України, зокрема Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму», «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України, а також внутрішніх документів АТ «АБ «РАДАБАНК»; 4) персональні дані не підлягають розголошенню третім особам за виключенням випадків, передбачених чинними на території України нормативно-правовими актами. Зміст прав Клієнта як суб'єкта персональних даних відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» йому відомий і зрозумілий.

2.4.12. Якщо Клієнт є фізичною особою-підприємцем або особою, що здійснює незалежну професійну діяльність в розумінні Податкового кодексу України, то він надає Банку дозвіл на подання відомостей про відкриття/закриття рахунків до контролюючого органу та всі видаткові операції за рахунком Банк здійснює лише після отримання Банком повідомлення про взяття рахунку на облік контролюючим органом.

Банк _____ (П. І. Б.)

Підпис

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

2.4.13. З метою виконання вимог діючого законодавства України, при проведенні Клієнтом операції з готівковими коштами, здійснювати її аналіз, зокрема перевірити суть та мету операції, її відповідність фінансовому стану Клієнта та/або змісту його діяльності, а також наявність у Клієнта реальної можливості здійснювати операцію у визначеному Клієнтом обсязі (у тому числі шляхом проведення Банком порівняльного аналізу отриманих від Клієнта з метою здійснення операції з готівковими коштами інформації та документів, з наявною в Банку інформацією про фінансовий стан Клієнта, отриманою в процесі обслуговування Клієнта). З метою здійснення Банком аналізу операції, Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надавати на вимогу Банку офіційні та інші документи та інформацію відповідно до вимог законодавства України, умов цього Договору, а також внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

Ненадання Клієнтом Банку визначеної інформації/документів, надання неповної, недостатньої або недостовірної інформації, або за наявності інших ознак, які можуть свідчити про здійснення Клієнтом ризикових операцій та/або невідповідність фінансовому стану, Банк має право відмовити у здійсненні такої операції з готівковими коштами.

2.4.14. При відмові з боку Клієнта здійснювати оплату банківських послуг, передбачених цим Договором, за Тарифами, діючими на момент здійснення розрахунково-касової операції, Банк має право відмовити Клієнту в наданні послуг, а також вимагати розірвання цього Договору.

2.4.15. В разі виникнення заборгованості Клієнта за надані Банком послуги, Банк має право списати з рахунку в іноземній валюті Клієнта суму коштів необхідну для погашення заборгованості, продати її на Міжбанківському валютному ринку без отримання заяви про продаж іноземної валюти та зберегти гривневий еквівалент проданої іноземної валюти на погашення заборгованості без попереднього зарахування на поточний рахунок Клієнта в гривнях.

2.4.16. Сторони дійшли згоди, що Банк має право розірвати Договір в односторонньому порядку та закрити Рахунок у випадку відсутності операцій по рахунку протягом 12 місяців поспіль або якщо протягом 12 місяців не була сплачена комісія за обслуговування рахунку за умови відсутності на ньому залишку коштів. Одностороння відмова від Договору може відбуватися шляхом направлення клієнту SMS-повідомлення про відмову від Договору на фінансовий номер телефону клієнта за 1 (один) місяць до закриття рахунку/рахунків. При цьому, Клієнт несе всі ризики, пов'язані з неотриманням SMS-повідомлення на телефон Клієнта з вини операторів мобільного зв'язку або по технічним можливостям телефону Клієнта. Ризики неотримання або несвоєчасного отримання інформації, пов'язані з втратою або передачею телефонного номеру іншій особі несе Клієнт.

2.4.17. Банк також має інші права, передбачені цим Договором та/або чинним законодавством України, та/або права, що є кореспондуючими із обов'язками Клієнта, передбаченими цим Договором та/або чинним законодавством України.

3. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

3.1. При здійсненні розрахункових операцій Клієнт застосовує в своїй діяльності всі форми платіжних інструментів, передбачені чинним законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами НБУ).

3.2. Проценти на залишок коштів, що знаходяться на рахунку Клієнта не нараховуються, якщо інше не визначене угодою Сторін.

3.3. В разі неподання Клієнтом платіжного доручення або заяви на переказ готівки на оплату розрахунково-касового обслуговування в строки, що встановлені Тарифами Банку для оплати відповідної послуги, Клієнт доручає Банку проводити договірне списання коштів за розрахунково-касове обслуговування з Поточного(их) рахунку(ів), відкритих у Банку в розмірах, що передбачені діючими тарифами. При цьому винагороди за РКО рахунків у іноземній валюті повинні бути сплачені (списані) з поточного рахунку у національній валюті, відкритого у Банку.

3.4. Клієнт, відповідно до діючого законодавства, може доручити Банку купити, продати або конвертувати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України від імені Банку та за рахунок Клієнта. Для цього Клієнт подає до Банку відповідну заяву (додатки №2-4 до цього Договору).

3.4.1. Клієнт надає заяву до Банку у паперовому вигляді до підрозділу, де обслуговується рахунок Клієнта. Строк дії заяви 30 календарних днів з дати її оформлення.

3.4.2. Купівля, продаж або конвертація іноземної валюти проводиться Банком на підставі та відповідно до вимог діючого законодавства.

3.4.3. Банк приймає до виконання заяву про купівлю іноземної валюти після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти та виключно після перерахування Клієнтом на окремий аналітичний рахунок в АТ «АБ «РАДАБАНК» коштів в гривнях у розмірі, що потрібний для купівлі валюти, зазначеної(их) у заяві.

3.4.4. Поданням заяви про купівлю іноземної валюти Клієнт доручає Банку утримати комісійну винагороду в гривнях, згідно з діючими тарифами Банку з поточного рахунку в гривні, що відкрито за цим Договором.

3.4.5. Поданням заяви про продаж іноземної валюти Клієнт доручає Банку списати з поточного рахунку в іноземній валюті, який відкрито за цим Договором, суму коштів в іноземній валюті, що продається та у випадку продажу іноземної валюти доручає Банку утримати комісійну винагороду в гривнях, згідно з діючими тарифами Банку, з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти. Сума невикористаної іноземної валюти повертається на поточний рахунок, з якого вона були списана.

3.4.6. Поданням заяви про конвертацію іноземної валюти Клієнт доручає Банку перерахувати з поточного рахунку в іноземній валюті, який відкрито за цим Договором суму іноземної валюти, що конвертується у розмірі, який потрібен для конверсії та доручає Банку утримати комісійну винагороду в гривнях, згідно з діючими тарифами Банку, з рахунку в гривнях, що вказано у заяві. У разі здійснення операції за курсом, нижчим, ніж зазначений у заяві, або в разі неможливості виконання заяви Клієнт доручає Банку перерахувати кошти, що залишились, на поточний рахунок, з якого вони списані. У заяві на конвертацію Клієнт може вказується або сума валюти (масу банківських металів), що конвертується (продається), або сума валюти (масу банківських металів), що купується.

3.4.7. За поданою заявою Банк має право виконати заяву за рахунок коштів Банку в іноземній валюті.

3.4.8. Курс (крос-курс) відповідної угоди про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти встановлюється Банком самостійно з врахуванням обмежень, вказаних у заяві Клієнта. В заяві Клієнт може зазначати цифрове значення курсу купівлі, продажу або конвертації іноземної валюти в гривнях або зазначити «за курсом уповноваженого банку».

Банк _____ (П. І. Б.)

Підпис

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

3.4.9. Якщо куплена іноземна валюта на міжбанківському валютному ринку України не буде перерахована за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на міжбанківському валютному ринку України.

3.4.10. Банк повертає без виконання заяви про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти в разі відсутності документів, які потрібні для купівлі іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України та для здійснення уповноваженим банком валютного контролю за цією операцією клієнта.

3.4.11. Банк повертає без виконання заяви про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти, якщо Банк виконує документ про арешт або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі або продажу іноземної валюти.

3.4.12. Банк повертає без виконання заяву в разі закінчення її строку дії, відсутності коштів для її виконання або в інших випадках, передбачених діючим законодавством.

3.4.13. При поверненні заяви Банк проставляє на заяві надпис «Повернена без виконання». Заява повертається за підписом відповідального виконавця та контролера підрозділу.

3.4.14. За письмовою вимогою Клієнта Банк після здійснення операцій з купівлі або продажу іноземної валюти надає клієнту інформацію про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на міжбанківському валютному ринку України, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій. Інформація надається за кожною операцією.

3.4.15. Клієнт має право відкликати з Банку заяву про купівлю, продаж або конвертацію іноземної валюти у повній або частковій сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного в довільній формі. Лист надається до підрозділу, де обслуговується рахунок Клієнта. В разі якщо Банк поніс витрати на виконання такої заявки, Клієнт повинен компенсувати такі витрати.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРИН

4.1. Банк та Клієнт несуть відповідальність за невиконання умов цього Договору у встановленому чинним законодавством України порядку.

4.2. За несвоєчасне повернення Банку помилково зарахованих на Рахунок Клієнта коштів, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від суми неповернених коштів за кожний день прострочення, починаючи з четвертого дня від дати отримання повідомлення від Банку або банку-платника про здійснення помилкового переказу до дня повернення грошових коштів включно.

4.3. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у разі зміни чинного законодавства України чи прийняття нових законів або інших нормативно-правових актів, які змінюють чи припиняють відносини, що регулюються цим Договором.

4.4. Банк не несе відповідальності за виконання банківської операції на підставі платіжного документа у випадку, якщо підпис Клієнта на платіжному документі був підроблений і якщо відсутня вина відповідального операційного працівника Банку.

4.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа, оформленого Клієнтом, і всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та отримувачем (стягувачем) коштів мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку без участі Банку.

4.6. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в розрахунковому документі, суті операції, за якою здійснюється переказ, несе Клієнт, який у разі її невідповідності зобов'язаний відшкодувати Банку завдану внаслідок цього шкоду.

4.7. У разі притягнення Банку до відповідальності за порушення валютного законодавства, що сталося з вини Клієнта, Клієнт відшкодує Банку завдані збитки у повному обсязі.

4.8. При використанні для здійснення розрахунків електронної пошти, телексного зв'язку або міжнародної міжбанківської системи SWIFT Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Рахунок Клієнта у випадку порушення банком - відправником положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у SWIFT User Handbook, діючих на дату здійснення платежу.

4.9. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за даним Договором у тому випадку, якщо відповідно до чинного законодавства України буде проведено примусове списання (стягнення) коштів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на грошові кошти на Рахунок/ах в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

4.10. У разі невиконання чи неналежного виконання Сторонами зобов'язань, передбачених цим Договором, вони відшкодувають один одному спричинені збитки.

4.11. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, уповноваженими особами Клієнта, його контрагентами за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо Рахунку, грошових коштів та операцій за Рахунком, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням вимог FATCA з боку Податкової служби США, банків-кореспондентів та інших осіб, що приймають участь в переказах, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

4.12. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у судовому порядку відповідно до чинного законодавства України.

4.13. Клієнт самостійно несе повну відповідальність та звільняє Банк від будь-якої відповідальності за наступні обставини, дії та/або їх наслідки:

- операції, що були здійснені Клієнтом за Інвестиційними рахунками відповідно до умов Договору, а також за зміст і наслідки таких операцій;
- дії осіб, які на законних підставах діють від імені Клієнта, у процесі розпорядження Інвестиційними рахунками та при виконанні інших умов Договору;

Банк _____ (П. І. Б.)

Підпис

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

- повноту та достовірність інформації в Розрахункових та інших документах, що надаються до Банку відповідно до Договору;
 - за неможливість отримання Послуг внаслідок недотримання Клієнтом вимог законодавства України або умов Договору та/або через наявність будь-яких обставин, що не залежать від волі Банку та знаходяться поза сферою його контролю;
 - за затримку зарахування грошових коштів на Інвестиційний рахунок та затримку виконання Розрахункових документів Клієнта, пов'язану із дотриманням вимог законодавства України, у тому числі щодо перевірки наявності документів, що підтверджують відповідність операції режиму інвестиційних рахунків.
- 4.14. Банк не несе відповідальності за зобов'язаннями Клієнта, у тому числі перед його кредиторами, Державою тощо. Зокрема, Банк не несе відповідальності за податковими зобов'язаннями Клієнта.
- 4.15. Банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання обов'язків за договором про відкриття та ведення поточних рахунків, у тому числі у банківських металах відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів НБУ
- 4.16. Клієнт підтверджує, що він ознайомлений з чинною редакцією Тарифів для фізичних осіб на ведення та обслуговування Інвестиційних рахунків нерезидентів-інвесторів. Станом на дату підписання цього Договору Клієнт підтверджує дотримання всіх засвідчень та гарантій, визначених Договором, а також дійсність Згоди на розкриття банківської таємниці та обробку персональних даних.
- 4.17. Станом на дату підписання цього Договору Клієнт підтверджує (обрати необхідне):
- Клієнт не є зареєстрованим(ною) як фізична особа-підприємець та/або не здійснює незалежну професійну діяльність (відповідно до п.14.1.226 ст.14 Податкового кодексу України);
- Клієнт зареєстрований(а) як фізична особа-підприємець/здійснює незалежну професійну діяльність _____ (вказати, яку саме діяльність);
- відносно Клієнта відсутні публічні обтяження рухомого майна, накладені державними виконавцями;
- відносно Клієнта існує публічне обтяження рухомого майна, накладене відповідно до постанови про арешт від _____ № _____, виданої _____.

5. ФОРС - МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

- 5.1. Сторони не несуть відповідальності за повне або часткове невиконання своїх зобов'язань у випадку настання форс-мажорних обставин, а саме: стихійного лиха, військових дій, терористичних актів, блокад, страйків тощо - за умови, що ці обставини безпосередньо вплинули на виконання зобов'язань за цим Договором.
- 5.2. Сторони також не відповідають за наслідки прийняття рішень органами законодавчої, виконавчої влади, іншими державними органами (в т.ч. Національним банком України), які унеможливають виконання сторонами своїх зобов'язань за цим Договором.
- 5.3. У випадку, якщо виконання зобов'язань за цим Договором стає неможливим через форс-мажорні обставини, протягом 10 (десяти) календарних днів з моменту настання таких обставин, сторона, яка стала об'єктом впливу, письмово доводить до відома іншої сторони про настання вказаних обставин, а також вживає всіх можливих заходів для усунення наслідків форс-мажорних обставин.
- 5.4. Початок та період дії вказаних обставин підтверджується Торгово-промисловою палатою України.
- 5.5. По закінченню дії форс-мажорних обставин сторони повинні вжити всіх можливих зусиль для усунення або зменшення всіх наслідків, викликаних такими обставинами.

6. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 6.1. Спори та розбіжності між сторонами за цим Договором вирішуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.

7. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

- 7.1. Договір укладений на невизначений строк, набуває чинності з дня його підписання сторонами. Дія Договору припиняється відповідно до умов даного Договору, або у випадках, передбачених чинним законодавством України.
- 7.2. Зміни та доповнення до Договору є чинними, якщо вони внесені шляхом підписання належним чином уповноваженими представниками сторін додаткових угод до Договору крім випадків передбачених пунктом 2.4.6 Договору.
- 7.3. Сторона, яка вважає за необхідне змінити або розірвати Договір, надсилає пропозиції про це другій стороні за Договором. Сторона, яка одержала пропозицію про зміни або розірвання Договору, повинна надіслати відповідь на неї не пізніше ніж через 10 днів після отримання пропозиції. Якщо сторони не досягли згоди щодо зміни чи розірвання Договору, а також у разі недержання відповіді в визначений термін з урахуванням часу поштового обігу, то зацікавлена сторона має право передавати спір на вирішення до суду.
- 7.4. Договір вважається розірваним з дати закриття рахунку Клієнта.
- 7.5. Всі відносини між сторонами, які не врегульовані Договором, регламентуються чинним законодавством України.
- 7.6. Договір складений у двох примірниках, по одному для кожної сторони. Обидва примірники мають однакову юридичну силу.
- 7.7. У разі відкриття рахунку Клієнтом, щодо якого існує публічне обтяження рухомого майна, накладене державним виконавцем, Банк зупиняє видаткові операції з такого рахунку на суму обтяження та повідомляє державному виконавцеві про відкриття рахунку. Повідомлення про відкриття рахунку вручається державному виконавцеві Клієнтом, який зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним виконавцем повідомлення.
- 7.8. Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (Свідоцтво учасника ФГВФО №119 від 02.09.1999 р.) та керується Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб». Відповідно до ст.26 Закону України «Про

Банк _____ (П. І. Б.)

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

Підпис

систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантує кожному вкладнику Банку відшкодування коштів за його вкладом в рамках Договору, включаючи відсотки, станом на кінець дня, що передує дню початку процедури виведення Фондом неплатоспроможного банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, 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 гривень. Гарантії Фонду не поширюються на відшкодування коштів за вкладами у випадках, передбачених Законом.

7.9. Згідно з п. 3 ч. 1 ст. 2 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» вклад - кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

7.10. 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 Фондом неплатоспроможного банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до [статті 36](#) Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених [частиною другою](#) статті 77 Закону України «Про банки і банківську діяльність», відшкодування коштів за вкладом в іноземній валюті здійснюється в національній валюті України після перерахування суми вкладу за офіційним курсом гривні до іноземної валюти, встановленим Національним банком України станом на кінець дня, що передує дню початку процедури ліквідації банку.

7.11. Фонд не відшкодовує кошти у випадках визначених в статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та які наведені на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>.

7.12. На дату підписання цього Договору гарантії Фонду поширюються на відшкодування коштів за цим рахунком.

7.13. Укладаючи цей Договір, Клієнт підтверджує що він ознайомлений з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщена на корпоративному сайті Банку (<https://www.radabank.com.ua/ua/fond-garantirovaniya-vkladov/>).

7.14. Національний банк України має повноваження на захист прав споживачів фінансових послуг і регулює діяльність банків та небанківських фінансових установ щодо їхніх клієнтів. Спеціальний підрозділ, який цим опікується, - Управління захисту прав споживачів фінансових послуг.

Посилання на розділ "Звернення громадян" офіційного Інтернет-представництва Національного Банку: <https://bank.gov.ua/contacts-details#section-2>.

Також, Клієнт має право звернутися до інших уповноважених державних органів, які здійснюють контроль за виконанням Законодавства за напрямком захисту прав споживачів фінансових послуг.

7.15. Банк розглядає звернення, що були отримані наступними каналами зв'язку:

Канал отримання звернення; Телефонний дзвінок на номери гарячої лінії: 0 800 500 999; +380 (562) 38 30 30; онлайн чат, Viber, Telegram, Facebook Messenger (інші системи миттєвого обміну повідомленнями); e-mail: ContactCenter@radabank.com.ua, CallCntrSvc@radabank.com.ua, bank@radabank.com.ua; Лист; Книга скарг та пропозицій клієнтів АТ «АБ «РАДАБАНК»; Заява клієнта; Сайт Банку, розділ «Комплаєнс-контроль» <https://www.radabank.com.ua/ua/komplaens-kontrol/>; Під час особистого прийому громадян. Звернення розглядаються у строки, що встановлені законодавством (ЗУ «Про звернення громадян»). Більш докладніше про порядок звернення Клієнт з питань виконання сторонами умов договору до банку розміщено на сайті Банку > розділ «Інше» > розділ «Зворотній зв'язок» > «Залишити пропозицію або скаргу».

8. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

8.1. Поточний (інвестиційний) рахунок закривається у випадках, передбачених діючим законодавством України:

- за бажанням Клієнта на підставі його заяви (в т.ч. у випадку непогодження з введенням нових тарифів або внесенням змін до цього Договору);

- у разі смерті Клієнта (за заявою третьої особи, зокрема спадкоємця);

- за рішенням Банку у випадку згідно з п.2.4.16.

8.2. У разі закриття Поточного рахунку, Банк перераховує за дорученням клієнта (заяви на закриття рахунку) на інший особовий поточний рахунок, визначений Клієнтом у заяві на закриття рахунку, всю суму залишку коштів на Інвестиційному рахунку.

9. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

9.1. У відповідності до статті 133 Податкового кодексу України БАНК є платником податку на прибуток на загальних підставах.

«БАНК»	«КЛІЄНТ»
--------	----------

Банк _____ (П. І. Б.)

Підпис

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

АТ «АБ «РАДАБАНК» Адреса 49000, м. Дніпро, вул. Володимира Мономаха, 5 Код за ЄДРПОУ 21322127 К/р № 32001119101026 в НБУ IBAN: № UA733000010000032001119101026 Телефон Контакт Центру 0800500999 Індивідуальний податковий номер платника податку на додану вартість 213221204022	Паспорт або інший документ, що посвідчує особу серії _____ № _____ виданий _____ № реєстрації в Державному реєстрі фізичних осіб - платників податків: _____ Тел. _____
_____ (посада)	_____ (підпис) _____ (прізвище та ініціали)
_____ (підпис) _____ (прізвище та ініціали) М.П.	_____ (підпис) _____ (прізвище та ініціали)

Реквізити для безготівкового поповнення рахунку Клієнта:

У гривні	У доларах США	у ЄВРО
Код ID банку 306500 Найменування банку АТ«АБ «РАДАБАНК» Номер рахунку _____ Код отримувача _____ Отримувач _____	через Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria Intermediary Institution: Raiffeisen Bank International, (Банк-кореспондент) Vienna, Austria SWIFT CODE: RZBAATWW Account with Institution: 7055092803 (Банк отримувача) JOINT STOCK BANK RADABANK, Dnipro, Ukraine SWIFT CODE: RADAUA2N Beneficiary customer:(Account N) № валютного рахунку _____, або IBAN UA _____ (Name) П. І. Б. _____, (City, country), _____, Ukraine	через Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria Intermediary Institution: Raiffeisen Bank International, (Банк-кореспондент) Vienna, Austria SWIFT CODE: RZBAATWW Account with Institution: 155092803 (Банк отримувача) JOINT STOCK BANK RADABANK, Dnipro, Ukraine SWIFT CODE: RADAUA2N Beneficiary customer:(Account N) № валютного рахунку _____ або IBAN UA _____ (Name) П. І. Б. _____, (City, country), _____, Ukraine

Один примірник цього договору отримав:

_____ (дата) _____ (підпис) _____ (прізвище, ініціали)

Додаток № 1 Тарифи

Додаток № 2 до Договору № _____

**ЗАЯВА
про купівлю іноземної валюти**

Я, _____, доручаю уповноваженому банку купити іноземну валюту на таких умовах:

Назва іноземної валюти, що купується, її цифровий або літерний код	Сума купівлі іноземної валюти	Курс купівлі в грн. (вказується цифрове значення курсу або зазначається «за курсом уповноваженого банку»)	Придбану іноземну валюту перерахувати на рахунок у АТ «АБ «РАДАБАНК»	Залишок гривень перерахувати на рахунок у АТ «АБ «РАДАБАНК»*
			№ _____	№ _____

* Залишок гривень після купівлі валюти або у разі неможливості виконання заявки

Підстава для купівлі іноземної валюти на МВРУ _____

З дітьми Тарифами обслуговування мого рахунку ознайомлений та згодний.

Дата заповнення: _____ Підпис власника рахунку _____ П. І. Б. Клієнта

Відмітки Банку:

Дата та час отримання заяви банком « _____ » _____ 20__ р. _____:

Правильність та достовірність відомостей мною перевірена, ідентифікація клієнта проведена.

Посада, П.І.Б. та підпис співробітника Банку, що прийняв Заяву _____ *штамп*

Посада, П.І.Б. та підпис уповноваженої особи Відділу валютного контролю _____

Банк _____ (П. І. Б.)

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис

Підпис

ЗАЯВА**про продаж іноземної валюти**

Я, _____, доручаю уповноваженому банку продати іноземну валюту на таких умовах:

Назва іноземної валюти, що продається (її цифровий або літерний код)	Сума продажу іноземної валюти	Курс продажу в грн. (вказується цифрове значення курсу або зазначається «за курсом уповноваженого банку»)	Гривневий еквівалент проданої іноземної валюти перерахувати на рахунок у АТ «АБ «РАДАБАНК»
			№ _____

З діючими Тарифами обслуговування мого рахунку ознайомлений та згодний.

Дата заповнення: Підпис власника рахунку _____ П. І. Б. Клієнта

Відмітки Банку:

Дата та час отримання заяви банком «_____» _____ 20__ р. ____: _____

Правильність та достовірність відомостей мною перевірена, ідентифікація клієнта проведена.

Посада, П.І.Б. та підпис співробітника Банку, що прийняв Заяву _____ штамп

Посада, П.І.Б. та підпис уповноваженої особи Відділу валютного контролю _____

Додаток № 4 до Договору № _____

ЗАЯВА**про конвертацію іноземної валюти**

Я, _____, доручаю уповноваженому банку провести конвертацію (обмін) іноземної валюти на таких умовах:

Назва іноземної валюти, що продається (конвертується) (її цифровий або літерний код)	Сума іноземної валюти, що продається (конвертується)	Максимальний курс конверсії	Назва іноземної валюти, що купується (її цифровий або літерний код)	Сума (маса) іноземної валюти (банківського металу) що купується	Комісійну винагороду списати з рахунку у гривні у АТ «АБ «РАДАБАНК»	Придбану іноземну валюту перерахувати на рахунок у АТ «АБ «РАДАБАНК»
					№ _____	№ _____

З діючими Тарифами обслуговування мого рахунку ознайомлений та згодний.

Дата заповнення: Підпис власника рахунку _____ П. І. Б. Клієнта

Відмітки Банку:

Дата та час отримання заяви банком «_____» _____ 20__ р. ____: _____

Правильність та достовірність відомостей мною перевірена, ідентифікація клієнта проведена.

Посада, П.І.Б. та підпис співробітника Банку, що прийняв Заяву _____ штамп

Посада, П.І.Б. та підпис уповноваженої особи Відділу валютного контролю _____

Банк _____ (П. І. Б.)

Підпис

Клієнт _____ (П. І. Б.)

Підпис