

до Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб в ПАТ «Альфа-Банк»

Поточні рахунки фізичних осіб

РОЗДІЛ I

1. ВСТУП

1.1. Цей Додаток № 7 «Поточні рахунки фізичних осіб» (надалі - Додаток № 7) є невід'ємною частиною Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб (надалі – Договір), що укладений між Публічним акціонерним товариством «Альфа-Банк» код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження вул. Десятинна, 4/6, місто Київ, 01001 (надалі – Банк) та фізичною особою, що акцептувала умови Публічної пропозиції ПАТ «Альфа-Банк» на укладення Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, (надалі – Клієнт), в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.

1.2. Цим Додатком № 7 Сторони визначають порядок відкриття Поточного рахунку фізичною особою – Клієнтом Банку і використання коштів за ним, а також порядок закриття Поточного рахунку. Порядок проведення операцій за Поточним рахунком, регулюється законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами Національного банку з урахуванням умов Договору та цього Додатку № 7. Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установленними нормативно-правовими актами Національного банку та/або внутрішніми положеннями Банку.

2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Сторони мають всі права та обов'язки, що передбачені умовами Договору, цього Додатку № 7, а також чинним в Україні законодавством.

3. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТА

3.1. Підписанням Договору Клієнт зобов'язується використовувати Поточний рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Поточного рахунку визначеному діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати. Крім того, протягом строку дії Договору, Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати та ознайомлюватись з змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Поточного рахунку та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати.

3.2. Відкриття Поточного рахунку здійснюється за заявою Клієнта та на підставі укладеної Сторонами Угоди банківського рахунку, що укладається в порядку визначеному Договором.

3.3. Банк відкриває Клієнту Поточний рахунок метою зарахування на нього грошових коштів і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів відповідно до режиму використання Поточного рахунку, передбаченого чинним законодавством України.

3.4. Переказ коштів з Поточного рахунку Клієнта в національній валюті за розрахунковим документом або Заявкою на договірне списання, прийнятим Банком протягом Операційного часу, Банк здійснює в день надходження розрахункового документа або Заявки на договірне списання, якщо інший строк не встановлений чинним в Україні законодавством. У випадку надходження розрахункового документа чи Заявки на договірне списання після Операційного часу Банк перераховує грошові кошти Клієнта не пізніше наступного робочого дня, що слідує за днем отримання розрахункового документа чи Заявки на договірне списання.

3.5. Переказ коштів в іноземній валюті здійснюється не пізніше наступного робочого дня Банку після отримання від Клієнта розрахункового документа. В підтвердження прийняття до виконання розрахункового документа поданого на паперовому носії працівник Банку повертає Клієнту другий примірник розрахункового документа, з проставленим на ньому підписом та відбитком печатки (штампу). Перекази коштів в іноземній валюті Клієнтів-нерезидентів здійснюються з врахуванням норм валютного законодавства України.

3.6. Перерахування коштів з Поточного рахунку може здійснюватися без подання Клієнтом розрахункового документа в порядку договірного списання, що здійснюється у випадках та порядку передбаченому цим Договором, зокрема у випадку отримання Банком Заявки на договірне списання, отримання комісійної винагороди та/або у випадках передбачених Додатковою угодою до цього Договору.

3.7. Перерахування та видача коштів з Поточного рахунку Клієнта здійснюється Банком в межах залишків коштів на Поточному рахунку з урахуванням надходжень коштів протягом Операційного часу Банку.

3.8. При здійсненні операцій внесення готівкових коштів на Поточний рахунок та/або перерахування коштів з Поточного рахунку Клієнт надає Банку всі необхідні для здійснення відповідної операції документи, передбачені нормами чинного законодавства України, в тому числі, нормативно-правовими актами Національного банку України.

Підписанням Договору Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом операції, яка суперечить режиму використання Поточного рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України та/або виконання відповідної операції обмежене положеннями нормативних актів Національного банку України та/або будь-яких інших державних органів, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов'язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам. У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України, що регулює порядок користування відповідним Поточним рахунком, в том числі в частині режиму використання Поточного рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України.

Підписанням Договору Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Поточний рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання Поточного рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовитися від проведення такої операції та повернути вказані грошові кошти того ж дня (або наступного робочого дня Банку при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного часу Банку) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

3.9. Проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на Поточному рахунку Клієнта не нараховуються та не сплачуються, якщо інше не передбачене іншими умовами Договору чи окремою домовленістю між Банком та Клієнтом.

3.10. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття Поточного рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України.

3.11. Банк за умови попередження Клієнта про наступне закриття Поточного рахунку не пізніше ніж за 30 (Тридцять) днів до дати його закриття закриває Поточний рахунок також у будь-якому з наступних випадків:

- якщо протягом 6 (Шести) місяців з дати його відкриття або протягом 6 (Шести) місяців підряд операції по рахунку не проводились;
- у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених Договором та цим Додатком №7;
- в разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за Договором;
- у разі неможливості документально підтвердити законне перебування Клієнта на території України, у випадку якщо Договір укладено із фізичною особою-нерезидентом;
- в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України.

Попередження Клієнта про наступне закриття Поточного рахунку здійснюється будь-яким способом за вибором Банку з числа наступних: (а) шляхом направлення смс-повідомлення на номер телефону Клієнта, що вказаний в Анкеті-Заяві про акцепт та/або повідомлений Клієнтом Банку у випадку зміни Клієнтом номеру телефону, що здійснена в порядку передбаченому цим Договором та/або (б) шляхом направлення листа на адресу Клієнта, що вказана останнім в Анкеті-Заяві про акцепт Публічної пропозиції.

3.12. Незалежно від підстав закриття Поточного рахунку Банк зобов'язаний до фактичного його закриття повернути Клієнту залишок коштів, що є на Поточному рахунку, для чого Клієнт у свою чергу зобов'язаний не пізніше ніж за один день до дати закриття Поточного рахунку зняти залишок коштів готівкою або надати Банку платіжне доручення про перерахування залишку коштів з Поточного рахунку на інший рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку або зазначити реквізити таких рахунків у заяві на закриття Поточного рахунку, якщо вона є підставою для закриття Поточного рахунку. У разі прострочення виконання Клієнтом зазначеного в абзаці першому цього пункту зобов'язання Банк має право виконати своє зобов'язання щодо повернення залишку коштів з Поточного рахунку шляхом їх перерахування на рахунок до запитання, де вони зберігаються до першого звернення Клієнта без нарахування та сплати процентів.

3.13. Банк закриває Поточний рахунок у випадку відсутності операцій по Поточному рахунку протягом 3 (трьох) років підряд та/або (1) відсутності залишку коштів на Поточному рахунку та/або (2) наявності залишку грошових коштів на Поточному рахунку у розмірі, що не перевищує розмір комісійної винагороди Банку за закриття поточних рахунків, згідно діючих Тарифів Банку.

Підписанням Договору, Клієнт розуміє та погоджується, що у випадку настання умов, що вказані в підпункті (2) першого абзацу цього пункту, Клієнт доручає, а Банк списує комісійну винагороду за закриття поточних рахунків, згідно діючих Тарифів Банку на дату проведення такої операції, а наступного Операційного дня закриває Поточний рахунок. Списання комісійної винагороди за надання послуг за Договором не потребує надання Заявок на договірне списання, а здійснюється на підставі Договору.

3.14. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених Договором та цим Додатком №7. Припинення дії Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення, яке мало місце під час його дії.

3.15. Підписанням Договору Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з Поточного рахунку такого Клієнта грошових коштів за Заявками на договірне списання, що подаються Клієнтом Банку в порядку передбаченому цим Договором, зокрема за допомогою Системи «Інтернет-сервісу «Му Alfa-bank». Також Клієнт доручає Банку в порядку договірного списання списувати з відповідного Поточного рахунку Клієнта, за яким здійснюється операція, комісійну винагороду за надання послуг за Договором у розмірі та у строки, що визначені Тарифами, при здійсненні відповідної

операції. Списання комісійної винагороди за надання послуг за Договором не потребує надання Заявок на договірне списання, а здійснюється на підставі Договору.

3.16. Підписанням цього Договору Клієнт розуміє та погоджується з тим, що відповідно до вимог Постанови НБУ від 3 листопада 2014 року N 699 «Про застосування окремих норм валютного законодавства під час режиму тимчасової окупації на території вільної економічної зони "Крим" Банк здійснює подальше обслуговування Поточного рахунку Клієнта фізичної особи – суб'єкта Криму, здійснивши зміну режиму використання поточного рахунку Клієнта фізичної особи – суб'єкта Криму на режим поточного рахунку фізичної особи-нерезидента.

РОЗДІЛ II
1. Тарифи по операціях за Поточними рахунками Клієнтів¹

№	Послуги та операції Банку	Вартість послуги (операції)		ПДВ	Примітки
		національна валюта	іноземна валюта*		
2.	Відкриття, обслуговування та закриття рахунків у національній та іноземній валюті				
2.1.	Відкриття поточного рахунку	Не тарифікується		без ПДВ	
2.2.	Закриття поточного рахунку:				
2.2.1.	без залишку на поточному рахунку	Не тарифікується		без ПДВ	
2.2.2.	за наявності залишку на поточному рахунку:	у розмірі залишку на рахунку (не більше 500,00 UAH або еквіваленту іноземної валюти за курсом НБУ на день проведення операції)			
2.2.2.1.	інвестиційний рахунок фізичної особи нерезидента за заявою клієнта або у випадку відсутності руху більше 3-х років			без ПДВ	як за ініціативою Банку, так і за заявою клієнта
2.2.2.2.	поточний рахунок без руху по рахунку 3 роки та більше			без ПДВ	за ініціативою Банку
2.3.	Поповнення поточного рахунку готівковими коштами:				
2.3.1.	власником рахунку	Не тарифікується		без ПДВ	
2.3.2.	третьою особою	1%		без ПДВ	
2.4.	Видача грошових коштів з поточного рахунку клієнта	1%	1%*	без ПДВ	При надходженні грошових коштів готівковим/безготівковим шляхом за депозитними програмами Банку комісія стягується згідно з умовами депозитного договору. *Комісія стягується у випадку, якщо Клієнт не обслуговується на умовах пакету банківських послуг (Comfort, Ultra, Platinum Black). У випадку, якщо Клієнт обслуговується на умовах пакету банківських послуг (Comfort, Ultra, Platinum Black), комісія не тарифікується.
2.5.	Безготівкове зарахування грошових коштів на поточний рахунок	Не тарифікується		без ПДВ	
2.6.	Перекази з поточного рахунку:				
2.6.1.	на рахунки клієнтів в ПАТ «Альфа-Банк»	Не тарифікується		без ПДВ	
2.6.2.	на рахунки у інших банках (виключення операції згідно п.2.6.3. та п.ю 2.6.4.)	1%, min 10,00 UAH, max 500,00 UAH		без ПДВ	При здійсненні переказів в іноземній валюті: 1. При виборі комісії "OUR OUR" для платежів у USD, з клієнта стягується додаткова комісія у розмірі 30 USD у гривні на день проведення операції 2. Комісії банків-кореспондентів (крім комісії, що вказана у п.1. Приміток) включені у вартість операції та додатково не стягуються 3. Перекази у валютах CHF, GBP здійснюються шляхом безготівкового внесення коштів на рахунок За операціями у національній валюті: 1. При здійсненні операцій з цінними бумагами, емітентом яких є ПАТ "Альфа-Банк", комісія входить у вартість відкриття пакету послуг
2.6.3.	за купівлю рухомого/нерухомого майна, вартість якого перевищує 100000,00 UAH згідно договору купівлі-продажу майна	0,25%, min 5 UAH, max 200 UAH	Не надається	без ПДВ	
2.6.4.	На рахунки клієнтів в ПАТ «Укрсоцбанку»	Не тарифікується	1%, min 10,00 UAH, max 500,00 UAH	без ПДВ	
2.7.	Купівля іноземної валюти на МВРУ	0,5%, min 10,00 USD		без ПДВ	
2.8.	Продаж іноземної валюти на МВРУ	0,5%, min 10,00 USD		без ПДВ	

¹ Угоди банківського рахунку укладаються у відділеннях Банку.

2.9.	Конвертація однієї іноземної валюти в іншу	1%, min 10,00 USD	без ПДВ	Конвертація - купівля іноземної валюти 1 групи Класифікатора на МВРУ за іншу іноземну валюту цієї же групи Класифікатора
2.10.	Розшук, уточнення, анулювання*, зміна платіжних реквізитів за запитом клієнта	100,00 UAH	без ПДВ	*для платежів у іноземних валютах
4.	Загальні послуги для клієнтів фізичних осіб			
4.1.	Надання виписки по рахунку	Не тарифікується	без ПДВ	
4.2.	Надання довідки РКО, у т.ч. для посольства:			
4.2.1.	за запитом клієнта у відділенні банку	75,00 UAH	без ПДВ	
4.2.2.	за запитом клієнта в системі "Му-Альфабанк" або через Контакт-центр, кур'єрською доставкою за вказаною клієнтом адресою	150,00 UAH	без ПДВ	
4.3.	Оформлення довіреності	75,00 UAH	з ПДВ	Комісія зазначена з урахуванням ПДВ 12,50 UAH
4.4.	Оформлення заповідального розпорядження	75,00 UAH	з ПДВ	Комісія зазначена з урахуванням ПДВ 12,50 UAH
4.5.	Надання копій (дублікатів) касових документів на вимогу клієнтів	75,00 UAH	без ПДВ	Комісія стягується за кожен копію документу
4.6.	Надання копій (дублікатів) документів за запитом клієнта, у тому числі із архіву ПАТ "Альфа-Банк"	75,00 UAH	без ПДВ	Комісія стягується за кожен копію документу