

**«ЗАТВЕРДЖЕНО»****Розпорядження № 2810 від 08.08.2018 р.****Керівник напрямку правового забезпечення  
поточної банківської діяльності****В. Вірченко****ДОДАТОК № 4****До Договору на комплексне банківське обслуговування****УМОВИ ВІДКРИТТЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ ТА ЇХ РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ  
ОБСЛУГОВУВАННЯ****1. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ**

1.1. Цей Додаток № 4 «Умови відкриття поточних рахунків та їх розрахунково-касове обслуговування» (надалі - Додаток № 4) є невід'ємною частиною Договору на комплексне банківське обслуговування (надалі – Договір), що укладений між Акціонерним товариством «АЛЬФА-БАНК» код ЄДРПОУ 23494714, місцезнаходження вул. Велика Васильківська, 100, місто Київ, 03150 (надалі – Банк) та Клієнтом, що акцептував умови Публічної пропозиції АТ «АЛЬФА-БАНК» на укладення Договору на комплексне банківське обслуговування, в подальшому разом - Сторони, а окремо – Сторона.

1.2. Цим Додатком № 4 Сторони визначають порядок відкриття Поточного рахунку – Клієнтом 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 № 4. Операції за рахунками здійснюються за допомогою платіжних інструментів за формами, установлені нормативно-правовими актами Національного банку та/або внутрішніми положеннями Банку.

**2. ОСОБЛИВОСТІ ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ КЛІЄНТА**

2.1. Відповідно до умов Договору, Банк, на підставі Правочинів про використання Продуктів Банку, вчинених за формою, затвердженою Банком, протягом 3 (трьох) робочих днів: з моменту отримання документів, передбачених чинним законодавством України відкриває Клієнту Поточний рахунок та/або Спеціальний рахунок, які надалі по тексту цього Договору іменуються «Поточні рахунки», і здійснює розрахунково-касове обслуговування Поточних рахунків Клієнта на умовах передбачених чинним законодавством України та цим Договором. Відкриття окремих Поточних рахунків в національній валюті для зарахування Готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу, здійснюється Банком у випадках, передбачених нормативно-правовими актами на підставі відповідної заяви про відкриття Поточного рахунку. Особливості функціонування окремих Поточних рахунків в національній валюті для зарахування Готівки в гривнях, прийнятої для подальшого її переказу та порядок проведення операції за такими Рахунками визначаються положеннями чинного законодавства України, які є пріоритетними відносно інших положень цього Договору, що регулюють відкриття та ведення Поточних рахунків Клієнта.

Відкриття Поточного рахунку нерезиденту-інвестору здійснюється Банком на підставі наданої Клієнтом заяви про відкриття поточного рахунку та інших документів передбачених чинним законодавством України, Банк відкриває Клієнту інвестиційний рахунок (інвестиційні рахунки) 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 розрахунково обслуговування Рахунку(-ів) Клієнта на умовах цього Договору.

2.2. Дія Договору та цього Додатку № 4 буде поширюватись також на будь-які інші Поточні рахунки, що будуть відкриті Банком Клієнту в майбутньому протягом строку дії цього Договору, якщо інше не буде обумовлено Сторонами при відкритті таких Поточних рахунків.

2.3. Банк, за користування залишками коштів на Рахунку(-ах) Клієнта, в порядку та на умовах визначених цим Договором, нараховує та сплачує Клієнту проценти у розмірі та на умовах, що визначені окремими письмовими угодами Сторін. Проценти за користування коштами Клієнта, розміщеними на Рахунку нерезидента - інвестора не нараховуються та не сплачуються, якщо інше не буде встановлено окремою письмовою угодою Сторін.

**3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН**

3.1. Сторони мають всі права та обов'язки, що передбачені умовами Договору, цього Додатку № 4, а також чинним в Україні законодавством.

**4. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

4.1. Клієнт має право застосовувати всі форми розрахунків у відповідності з чинним законодавством України та цим Договором.

4.2. Банк приймає розрахунковий документ на переказ коштів за договорами про закупівлі за товари, роботи і послуги відповідно до вимог Законів України [«Про публічні закупівлі»](#) та [«Про банки і банківську діяльність»](#).

4.3. Клієнт зобов'язується використовувати Рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Рахунку, що визначений діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов'язується виконувати. Крім того, протягом строку дії цього Договору Клієнт зобов'язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Рахунку та/або порядок здійснення будь-яких платежів за Рахунком, та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов'язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати. Клієнт

розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або може призвести до порушення будь-яких інших норм чинного законодавства України, 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 Рахунком, в том числі в частині режиму використання Рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь-якими третіми особами операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Робочого дня Банку при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

4.4. У разі відсутності грошових коштів на Поточному рахунку Клієнта, закінчення строку дії розрахункового документа або у випадку неналежного оформлення розрахункового документа без дотримання вимог/з порушенням вимог чинного законодавства України, Банк повертає розрахункові документи Клієнта отримані на паперових носіях та/або за допомогою Системи без виконання, з посиланням на причину такого повернення.

## 5. ЗАКРИТТЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ

5.1. Клієнт має право в будь-який час подати заяву про закриття поточного рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Поточний рахунок не може бути закритий за заявою Клієнта у випадку, якщо зупинено проведення операцій по Поточному рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором, та/або права розпорядження Поточним рахунком обмежено умовами Обтяження, предметом яких є грошові кошти/ майнові права на грошові кошти, що знаходяться на Поточному рахунку, про що було повідомлено Банк в порядку, передбаченому цим Договором. У випадку, якщо Клієнт, протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів до дати подачі заяви про закриття поточного рахунку, здійснював по Поточному рахунку будь-які розрахунково-касові операції з використанням електронного платіжного засобу і така заява подана ним до моменту спливу зазначеного строку, Поточний рахунок закривається не пізніше ніж через 45 (сорок п'ять) календарних днів, з дня подачі заяви про закриття поточного рахунку та виконання всіх розрахункових (клірингових) операцій по авторизованим операціям.

5.2. Банк, за умови направлення на адресу Клієнта письмового попередження про закриття поточного рахунку не пізніше ніж за 10 (десять) днів до дати його закриття, має право закрити Поточний рахунок у будь-якому з наступних випадків:

- ✓ у випадку невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених пунктом 10.1. цього Договору;
- ✓ у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
- ✓ у разі відсутності операцій по Поточному рахунку протягом 6 (шести) місяців підряд, що здійснювалися з ініціативи Клієнта та відсутності залишків коштів на Поточному рахунку, після здійснення Банком договірною списання сум коштів, належних до сплати за послуги надані за цим Договором;
- ✓ у разі припинення дії всіх Карток, виданих згідно з Договором, з будь-яких підстав, зокрема у зв'язку із закінченням строку їх дії, анулюванням, вилученням, втратою тощо;
- ✓ у випадку відмови Клієнта від надання інформації згідно з вимогами FATCA;
- ✓ в інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України та/або цим Договором.

У випадку, якщо Клієнт протягом зазначеного строку не здійснить будь-яких дій, які б свідчили про бажання не закривати Рахунок, Банк, в порядку передбаченому цим Договором, закриває відповідний Рахунок.

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 зі свого боку зобов'язаний не пізніше ніж за один Операційний день до дати закриття Поточного рахунку ініціювати переказ залишку коштів з Поточного рахунку на інший Рахунок Клієнта в Банку чи в іншому банку.

У разі прострочення виконання Клієнтом зазначеного в абзаці першому цього пункту зобов'язання, Банк має право змінити порядок обліку таких грошових коштів. Банк також має право виконати своє зобов'язання щодо повернення залишку коштів з Поточного рахунку (у разі його наявності) шляхом їх внесення у депозит нотаріуса, в порядку передбаченому чинним законодавством України. З цією метою Клієнт цим надає Банку право списання та перерахування залишку коштів з Поточного рахунку, що закривається, на депозит будь-якого нотаріуса за вибором Банку.

5.3. Банк без попереднього погодження з Клієнтом закриває Поточний рахунок та відмовляється від Договору в частині обслуговування Поточного рахунку, у випадку відсутності операцій по Поточному рахунку протягом 3 (трьох) років підряд та відсутності залишку коштів на Поточному рахунку.

5.4. Банк має право без попереднього погодження з Клієнтом закрити Поточний рахунок у випадку відмови від підтримання ділових стосунків на підставі статті 10 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

5.5. Будь-які грошові зобов'язання Сторін, що виникли під час дії цього Договору та є невиконаними після припинення його дії (розірвання), підлягають належному виконанню на умовах, визначених цим Договором. Припинення дії цього Договору (його розірвання) також не звільняє Сторони від відповідальності за його порушення яке мало місце під час його дії.

5.6. В зв'язку з особливостями роботи Міжнародних платіжних систем (MasterCard, VISA), операції по Поточному рахунку, що здійснені з застосуванням електронних платіжних засобів та їх кліринг, можуть надходити до Банку протягом не більше як 180 (ста вісімдесяти) календарних днів з моменту ініціювання платежу з Поточного рахунку за допомогою електронного платіжного засобу, в зв'язку з чим, укладенням цього Договору, Клієнт беззастережно погоджується, що (i) у випадку надходження до Банку такої клірингової вимоги про здійснення платежу (клірингу), ініційованого (авторизованого) Клієнтом або його Уповноваженою особою до моменту закриття Поточного рахунку, до якого було підключено електронний платіжний засіб, і (ii) задоволення такої клірингової вимоги за рахунок коштів Банку - відшкодувати будь-які витрати та/або збитки, викликані/заподіяні здійсненням Банком задоволення такої клірингової вимоги за рахунок власних коштів Банку. Задоволення такої вимоги Банку Клієнт зобов'язаний здійснити не пізніше п'ятого календарного дня з дня направлення Банком відповідної письмової вимоги на останню відому Банку адресу місця реєстрації (фактичного проживання) Клієнта.

5.7. Сторони домовились, що для цілей технічного обліку операцій по списанню комісійної Винагороди Банку, яку Клієнт зобов'язаний сплачувати відповідно до умов цього Договору та Тарифів, а також операцій по нарахуванню процентів на залишок коштів на Рахунку Клієнта, Банк має право в облікових документах (в тому числі Виписках по Рахунку) відображати такі операції за наступною логікою: «Призначення платежу/списання + номер Договору/Н», де «номер Договору», - це реквізити Договору на комплексне банківського обслуговування, який укладено між Банком та Клієнтом, «Н» - порядковий номер списання/нарахування, що формується за принципами та логікою, встановленими обліковими системами Банку.

5.8. Також, Сторони домовились, що для цілей технічного обліку операцій по списанню комісійної Винагороди Банку за обслуговування та використання Картки, підключеної до Поточного рахунку Клієнта, яку Клієнт зобов'язаний сплачувати відповідно до умов цього Договору та Тарифів, Банк має право в облікових документах (в тому числі Виписках по Поточному рахунку) відображати такі операції за наступною логікою: «Призначення платежу/списання + літери БК/Н/ літери «РКО», де «Н» - Поточний рахунок Клієнта, до якого підключено ЕПЗ.

## 6. ІНШІ УМОВИ

6.1. Підписи Уповноваженої особи Клієнта на розрахункових документах, переданих Банку в письмовому вигляді, є для нього дійсними до моменту одержання від Клієнта письмового повідомлення про закінчення (анулювання) права підпису чи зміну повноважень та документів, що підтверджують зміну таких повноважень.

6.2. Банк звряє підписи на документах Клієнта шляхом візуального співставлення їх із зразками, представленими в Банк. Після підтвердження підпису від Банку не вимагається проведення додаткових дій щодо встановлення його дійсності.

6.3. Використання факсиміле при вчиненні підпису на розрахункових та касових документах не допускається.

6.4. Банк не несе відповідальності за виконання банківської операції на підставі розрахункового документа у випадку, якщо підписи на розрахунковому документі були підроблені.

6.5. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту розрахункового документа Клієнта і всі суперечки, які можуть виникнути з цих питань між Клієнтом та одержувачем платежу, мають вирішуватися між ними в претензійно-позовному порядку.

6.6. При використанні електронного, телексового зв'язку або міжнародної міжбанківської системи S.W.I.F.T. для здійснення розрахунків Банк не несе відповідальності за несвоєчасне або неналежне виконання банківської операції по зарахуванню коштів на Поточні рахунки у випадку порушення банком-відправником коштів положень і зобов'язань, викладених у відповідних міжбанківських договорах про відкриття кореспондентських рахунків, стандартів та правил, викладених у S.W.I.F.T. User Handbook, діючих на дату здійснення платежу.

6.7. Тривалість Операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється в його внутрішніх документах. Клієнт може дізнатися інформацію про тривалість Операційного часу Банку з наступних джерел:

- ✓ офіційний сайт Банку в мережі Інтернет ([www.alfabank.ua](http://www.alfabank.ua));
- ✓ інформаційні матеріали, розміщені в приміщеннях операційних залів Банку;
- ✓ за допомогою Системи (на запит);
- ✓ зателефонувавши до Банку.

6.8. Банк здійснює розрахунково-касове обслуговування за Поточними рахунками Клієнта за допомогою Системи на умовах Договору та Додатку № 5 до цього Договору.

6.9. Порядок та умови інкасації виручки Клієнта, здійснення Клієнтом розрахунків у формі акредитиву не є предметом цього Договору і визначаються окремими угодами/договорами Сторін до моменту внесення змін та/або доповнень до цього Договору.