

Договір № _____

**ПРО ВІДКРИТТЯ ТА ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ
З ВИДАЧЕЮ ЕЛЕКТРОННОГО ПЛАТІЖНОГО ЗАСОБУ**

м. Київ

_____20____ р.

СТОРОНА 1: Юридика особа за законодавством України АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АЛЬПАРІ БАНК" (далі - "Банк") в особі _____, що діє на підставі _____ та
СТОРОНА 2: _____, (далі - "Клієнт"), з другої сторони, уклали цей Договір про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк, на підставі Заяви Клієнта про відкриття та обслуговування поточного рахунку (далі – ПР) з видачею електронного платіжного засобу (далі – ЕПЗ), документа, що посвідчує особу (паспорта або документа, що посвідчує особу), реєстраційного номеру облікової картки платника податків та інших документів відповідно до вимог чинного законодавства України, відкриває Клієнту та здійснює обслуговування поточного рахунку № _____, надає Клієнту ЕПЗ (далі - Картку) за зазначеним в Заяві картковим продуктом та додаткові ЕПЗ для Клієнта або довірених осіб Клієнта, якщо таке передбачено картковим продуктом.

1.2. Обслуговування ПР з видачею ЕПЗ здійснюється відповідно до Умов та тарифів АТ "АЛЬПАРІ БАНК", що викладені у Додатку № 1 до цього Договору (далі - Додаток №1 або Умови та тарифи) в межах залишку коштів, які обліковуються на його ПР (дебетова схема).

1.3. Цим Договором Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання з ПР Клієнта № _____ на користь Банку коштів, що надходять на ПР Клієнта в оплату його зобов'язання перед Банком, а саме: платіжних трансакцій, отриманих Банком від платіжної системи, сум комісійної винагороди, повернення помилково зарахованих сум, інших платежів, які стали наслідком або виникли у зв'язку з використанням Картки та виконанням умов цього Договору, відповідно до Умов та тарифів.

2. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

2.1. Цей Договір регулює взаємовідносини між Клієнтом та Банком з приводу використання Клієнтом та/або його Довіреною особою ЕПЗ/додаткового ЕПЗ при виконанні розрахунків по ПР за видами платіжних операцій, передбачених в Умовах та тарифах.

2.2. З питань виконання умов цього Договору Сторони керуються положеннями цього Договору, Умовами та тарифами, правилами користування платіжною карткою, що викладені у Додатку №2 до цього Договору (далі - Додаток №2 або Правила користування), чинним законодавством України, Правилами Платіжної системи, платіжні картки якої використовуються згідно з цим Договором.

2.3. Операції за ПР здійснюються Клієнтом виключно за допомогою ЕПЗ та його реквізитів.

2.4. Облік коштів на ПР здійснюється Банком в валюті ПР.

2.5. Поповнення ПР згідно з чинним законодавством України здійснюється в валюті ПР в безготівковій або готівковій формі без застосування Картки або з застосуванням Картки через POS-термінали, банкомати та пристрої самообслуговування, які підтримують такі функції.

2.6. Про зміну Умов та тарифів обслуговування карткових продуктів, зміну реквізитів Банку для зарахування коштів на ПР, Банк повідомляє Клієнтів, не пізніше ніж за 30 календарних днів до дати введення змін, в доступній формі через офіційний сайт АТ "АЛЬПАРІ БАНК" <http://bankalpari.com> в мережі Інтернет та в установах Банку, в доступному для клієнтів місці. Банк, виключно на письмову вимогу Клієнта, може надавати інформацію про зміну Умов та тарифів в письмовій формі або за допомогою електронної пошти.

Вищевказані зміни є погодженими Клієнтом, якщо до дати, з якої вони застосовуватимуться, Клієнт не повідомить Банк про розірвання Договору та закриття ПР.

2.7. ПР може бути закритий:

2.7.1. за заявою Клієнта;

2.7.2. у випадку смерті Клієнта за заявою третьої особи, зокрема, спадкоємця;

2.7.3. Якщо операції за ПР (за виключенням операцій зі сплати/списання комісії за послуги Банку та сплати Банком, відсотків/процентів на залишки коштів на ПР, якщо їх сплата передбачена умовами Договору) не здійснюються протягом 12 (дванадцяти) місяців підряд, в т.ч. якщо наявний залишок коштів по такому ПР. При цьому залишок коштів за ПР перераховується на банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими коштами.

2.7.4. без заяви Клієнта через 30 календарних днів з останнього дня строку дії ЕПЗ, якщо у Клієнта відсутня заборгованість перед Банком, на ПР відсутні кошти і не подано заяву про перевипуск ЕПЗ на новий строк;

_____/ /

_____/ /

2.7.5. з інших підстав, передбачених цим Договором та/або чинним законодавством України.

2.8. У випадку закриття поточного рахунку Банк блокує всі ЕПЗ Користувачів (якщо такі надавались), виплачує залишок коштів з ПР у вигляді готівки або переказує на інший рахунок Клієнта на його вибір за тарифами Банку у термін, не пізніше 45-ти банківських днів після виконання Клієнтом усіх своїх зобов'язань за цим Договором.

2.9. Нарахування процентів за залишками на ПР здійснюється Банком щомісячно не пізніше останнього робочого дня календарного місяця (далі-звітний місяць). Прогенти сплачуються за звітний місяць шляхом зарахування суми процентів на ПР не пізніше одного робочого дня з дня нарахування процентів. В разі закриття ПР проценти на залишки по ПР нараховуються та сплачуються за день до дати закриття рахунку (включно).

2.10. Виписки по ПР формуються щомісячно за звітний місяць у порядку, передбаченому п.3.4.3. цього Договору. У виписці зазначається інформація по операціям за ПР, залишок коштів на ПР.

2.11. В разі втрати Картки Клієнтом Банком надає Клієнту нову Картку за заявою Клієнта при умові сплати Клієнтом вартості випуску нової Картки.

2.12. Термін дії Картки визначається цим Договором і вказується на картці. Картка може використовуватися впродовж цього терміну або до дати внесення в Стоп-список.

2.13. ПІН (персональний ідентифікаційний номер) - чотиризначне число, конфіденційно повідомлюване Клієнту при видачі Картки.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Клієнт має право:

3.1.1. За допомогою Картки здійснювати операції, зазначені в Умовах та тарифах. Обслуговування операцій, що зазначені в Умовах та тарифах може здійснюватися лише відповідно до умов цього Договору та чинного законодавства України.

3.1.2. Поповнювати ПР на умовах, зазначених в Умовах та тарифах з урахуванням обмежень та особливостей, встановлених чинним законодавством України.

3.1.3. У разі виникнення суперечок щодо достовірності операцій за ПР, вимагати від Банку документи, які підтверджують достовірність операцій по ПР.

3.1.4. З метою зменшення ризику фінансових втрат надати письмову заяву на встановлення індивідуальних обмежень щодо авторизації за операціями з ЕПЗ.

3.1.5. Надавати письмову заяву на отримання додаткових ЕПЗ для Клієнта або довірених осіб Клієнта згідно Умов і тарифів, якщо таке передбачено Умовами і тарифами.

3.1.6. У випадку втрати/крадіжки Картки надати письмову заяву щодо постановки Картки у Стоп-список.

3.1.7. Одержувати виписки по ПР Клієнта у спосіб, що встановлюється за вибором Клієнта та зазначається у відповідній заяві або відповідно до п. 3.4.3. Договору.

3.1.8. На встановлення або зміну способу та/або адреси (у тому числі електронних адрес) отримання виписки по ПР.

3.2. Клієнт зобов'язується:

3.2.1. Для відкриття і обслуговування ПР надати документи, передбачені нормативними документами Банку відповідно діючого законодавства України.

3.2.2. Вказати достовірні дані при заповненні Заяви, а також інформувати Банк про всі зміни даних, що вказані в Заяві, рекомендованим листом або письмовою заявою особисто при відвіданні Банку не пізніше 5-ти календарних днів від дати виникнення цих змін.

3.2.3. Сплачувати Банку плату за здійснення всіх операцій за ПР, комісійної винагороди, штрафних санкцій та інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки, а також відшкодувати Банку суми збитків, що понесені Банком з вини Клієнта в результаті використання Картки.

3.2.4. При наявності перевитрати за ПР, Клієнт зобов'язаний погасити заборгованість протягом 10 днів з дня виникнення такої заборгованості. Плата за користування коштами, що виникли в результаті перевитрати стягується відповідно до Умов і тарифів. При несвоєчасному погашенні заборгованості, Банк нараховує пеню у розмірі 5 відсотків від суми перевитрати за кожний день прострочення виконання зобов'язання, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, яка діяла у період, за який сплачується штраф.

3.2.5. У разі незгоди з інформацією виписки, до 20-го числа місяця, наступного за звітним, надати Банку письмову претензію щодо інформації, зазначеної у виписці, із зазначенням конкретних причин та фактів з приводу такої незгоди. Неотримання Банком претензій в письмовій формі в зазначений термін вважається підтвердженням наданої у виписці інформації.

3.2.6. Зберігати чеки, що підтверджують факт здійснення операцій з використанням Картки до моменту відображення відповідних операцій у щомісячній виписці та погодження Клієнтом з ними..

3.2.7. Дотримуватися Правил користування банківськими платіжними картками АТ «АЛЬПАРИ БАНК».

3.2.8. Клієнт не має права передавати Картку в користування третім особам, повинен тримати в таємниці свій ПІН окремо від Картки. У випадку втрати або дискредитації пароля, а також пошкодження, втрати або вилучення

Картки при проведенні операції Клієнт по можливості в найкоротший термін, інформує про це Банк. При виявленні Картки раніше заявленої як втраченої/украденої, Клієнт негайно сповіщає про це в Банк.

3.2.9. Банк не несе відповідальності за стан ПР Клієнта у випадку втрати Картки, якщо Клієнт не сповістив про це в Банк відповідно до п. 3.2.8. Будь-яке повідомлення потребує підтвердження шляхом надання Банку письмової заяви на адресу Банку, що подається не пізніше 1 (одного) робочого дня з моменту повідомлення Клієнтом.

3.2.10. Оплачувати винагороду Банку у гривнях за надання послуг за цим Договором згідно встановлених та діючих Тарифів в момент надання відповідної послуги або в інший строк, якщо такий визначений Тарифами, в тому числі авансом. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що з Тарифами він ознайомлений та згодний. Зміна Тарифів здійснюється в порядку передбаченому цим Договором.

3.2.11. Не використовувати ПР для здійснення операцій пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності. Під терміном «підприємницька діяльність» вважається безпосередня, самостійна, систематична, на власний ризик діяльність по виробництву продукції, виконанню робіт, наданню послуг з метою отримання прибутку, яка здійснюється суб'єктами підприємницької діяльності у встановленому законодавством порядку та передбачає сплату податків з отриманих доходів згідно чинного законодавства.

3.3. Банк має право:

3.3.1. Самостійно внести Картку Клієнта до Стоп-списку, в разі неналежного виконання Клієнтом умов цього Договору.

3.3.2. Зупинити виконання фінансових операцій з використанням Картки з метою виконання вимог законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.3. Передати правоохоронним органам та членам Платіжних систем інформацію, пов'язану з незаконним чи несанкціонованим використанням Картки, а також з порушенням Клієнтом умов цього Договору.

3.3.4. Відповідно до п.п. 1.3 цього Договору здійснювати на користь Банку Договірне списання коштів, які надходять на ПР для виконання зобов'язань Клієнта перед Банком відповідно до цього Договору та чинного законодавства України.

3.3.5. З метою запобігання фінансових втрат Клієнта або Банку від несанкціонованих операцій з Карткою без попереднього повідомлення Клієнта встановлювати певні обмеження щодо авторизації за операціями з Карткою, а також відмовити в її поновленні, заміні чи випуску нової Картки без пояснення причини. Діючі на момент укладання договору ліміти і обмеження за операціями з використанням ЕПЗ та порядок їх можливої зміни викладено в Правилах користування.

3.3.6. Не відшкодовувати кошти по претензії Клієнта за операціями із Карткою в разі, якщо:

- операція була здійснена з використанням ПІН-коду;
- Банком прийняте рішення про відповідність підпису на документах, які підтверджують операцію із Карткою та підпису Клієнта чи Довіреної особи у цьому Договорі або на Картці;
- якщо Клієнт здійснював/ініціював операцію(ї), без фізичного застосування Картки;
- якщо Клієнт за заявою збільшив ліміти або зняв всі обмеження щодо авторизації за операціями з Карткою;
- якщо Клієнт не повернув в Банк Картку по якій виставив претензію або повернув таку Картку без підпису;
- в інших випадках, передбачених Правилами платіжних систем та/або чинним законодавством України.

3.4. Банк зобов'язується:

3.4.1. Зараховувати кошти на ПР Клієнта не пізніше наступного банківського дня за днем надходження коштів на рахунок, призначений для зарахування коштів на ПР.

3.4.2. Щомісяця, не пізніше останнього робочого дня місяця нараховувати проценти на залишки по ПР Клієнта за Умовами та тарифами.

3.4.3. Готувати Клієнту виписку по ПР за кожен звітний місяць, не пізніше 7-го числа місяця наступного за звітним, яку Клієнт може отримувати за місцем укладання договору або в інший спосіб, передбачений цим Договором.

3.4.4. Банк зобов'язаний на вимогу Клієнта надавати Клієнту виписку за рухом коштів по ПР Клієнта та її дублікату на підставі його письмової заяви за умови сплати відповідної винагороди Банку згідно Тарифів Банку.

3.4.5. Забезпечити виконання розрахунків по операціях з використанням Картки в межах свого контролю проведення операцій. У випадку, якщо валюта операції, здійсненої Клієнтом з використанням платіжної Картки, відрізняється від валюти ПР, здійснювати перерахування суми операції у валюту ПР за комерційним курсом Банку на момент здійснення списання суми з ПР згідно п.1.3. Договору, а також списувати комісійну винагороду відповідно до Умов і тарифів Банку.

3.4.6. Зберігати банківську таємницю щодо ПР та операцій за ними, а також іншу інформацію щодо Клієнта, що містить банківську таємницю, за виключенням випадків, коли розкриття банківської таємниці без погодження з Клієнтом є обов'язковим для Банку у відповідності з чинним законодавством України, а також у випадках, передбачених цим Договором.

3.4.7. Сторони або їх повноважні представники, які підписують цей Договір від імені Сторін, керуючись Законом України «Про захист персональних даних», своїми підписами підтверджують згоду (дозвіл) на обробку своїх

персональних даних, зокрема, їх збирання, реєстрацію, накопичення, зберігання, адаптування, зміну, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізацію, передачу), знеособлення, знищення, у тому числі з використанням інформаційних (автоматизованих) систем з метою виконання даного Договору протягом строку його дії. Вищенаведені згоди на обробку Банком персональних даних, права Банку, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.

3.4.8. Згідно з умовами п. 3.2.8 цього Договору прийняти інформацію від Клієнта в разі втрати або крадіжки Картки та заблокувати авторизацію по Картці шляхом внесення її до електронного Стоп-списку протягом двох годин від моменту підтвердження Банком прийому повідомлення Клієнта.

3.4.9. У випадку закриття ПР повідомити Клієнта про право Клієнта зняти повну суму коштів, що обліковуються на ПР до його закриття за винятком незнижувального залишку, якщо такий передбачено Умовами та тарифами.

3.4.10. У випадку розірвання цього Договору, не пізніше 45 календарних днів від дати виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором, повернути Клієнту залишки коштів на ПР готівкою через касу Банку у будь-який зручний для Клієнта операційний час Банку, або перерахувати їх на рахунок, визначений в письмовій заяві Клієнта.

3.4.11. У разі надходження до Банку відомостей про смерть Клієнта, здійснювати блокування всіх карток Клієнта.

4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

4.1. Відповідальність Клієнта:

4.1.1. Неотримання виписки з незалежних від Банку причин не звільняє Клієнта від виконання умов цього Договору.

4.1.2. Збитки, завдані Банку Клієнтом або Довіреною особою внаслідок невиконання умов цього Договору, підлягають негайному на вимогу Банку відшкодуванню з боку Клієнта.

4.1.3. Клієнт несе відповідальність за достовірність інформації, яка викладена у Заяві про відкриття ПР, Заяві про закриття ПР згідно з чинним законодавством України.

4.1.4. Клієнт несе відповідальність за виконання умов цього Договору згідно з чинним законодавством України.

4.2. Відповідальність Банку:

4.2.1. У випадку порушення строків зарахування коштів на ПР Клієнта відповідно до п.п. 3.4.2 Банк сплачує Клієнту за кожний день прострочки пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період за який сплачується пеня від суми несвоєчасно зарахованих коштів.

4.2.2. Банк несе відповідальність за дотримання терміну внесення Картки до електронного Стоп-списку і за сплату всіх операцій починаючи з наступного дня від дати надходження відповідного письмового повідомлення згідно Правил користування.

4.2.3. Банк не несе відповідальності за ліміти й обмеження у використанні ЕПЗ, встановлені третьою стороною.

4.2.4. Банк не несе відповідальності за конфліктні ситуації, що виникають за межами його контролю.

5. ІНШІ УМОВИ

5.1. Додаткові виписки по ПР, обробка запитів, копії платіжних документів, які підтверджують платежі, видаються на підставі заяви Клієнта і підлягають сплаті згідно з Умовами та тарифами.

5.2. Операції, які не передбачені цим Договором, можуть здійснюватися тільки у разі підписання додаткової угоди до цього Договору.

5.3. Проценти за користування грошовими коштами, які надаються Банком Клієнту при перевищенні суми операції за Карткою залишку коштів на його ПР у разі відсутності угоди, щодо надання овердрафту, нараховуються за фактичний строк використання таких кредитних грошових коштів, виходячи із щоденного підсумкового залишку заборгованості на ПР. Проценти нараховуються починаючи з дня виникнення зазначеної заборгованості, застосовуючи метод «факт/факт». День погашення не враховується. Нарахування процентів за користування Клієнтом такими кредитними коштами здійснюється Банком щомісячно не пізніше останнього робочого дня місяця у порядку, передбаченому п.3.2.4 цього Договору.

6. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ

6.1. Договір набуває чинності з дати підписання обома Сторонами Договору, скріплення підпису Банку печаткою і діє до моменту закриття ПР. Датою закриття ПР вважається наступний, після проведення останніх завершальних операцій за цим ПР день.

6.2. Договір припиняє свою дію за взаємною згодою Сторін або при достроковому розірванні Договору на вимогу однієї із Сторін у випадку невиконання іншою Стороною своїх зобов'язань по Договору. При припиненні Договору за взаємною згодою Сторін Договір припиняє свою дію не раніше повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за за цим Договором.

6.3. При достроковому припиненні або розірванні цього Договору Сторона, яка вважає за необхідне достроково припинити чи достроково розірвати цей Договір надсилає пропозиції про це другій Стороні не менше ніж за 20 днів до дати розірвання Договору.

6.4. Сторона, яка одержала пропозиції щодо дострокового припинення або дострокового розірвання цього Договору повинна відповісти другій Стороні не пізніше 20 днів після отримання пропозиції. Якщо Сторони не досягли згоди, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк (з урахуванням часу поштового обігу) зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду.

7. УМОВИ ГАРАНТУВАННЯ ФОНДОМ ГАРАНТУВАННЯ ВКЛАДІВ ФІЗИЧНИХ ОСІБ ВІДШКОДУВАННЯ КОШТІВ

7.1. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб здійснює відшкодування коштів на підставі Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

7.2. Вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

7.3. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує кожному вкладнику (Клієнту) Банку відшкодування коштів за його вкладом (рахунком). Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кошти в розмірі, які залучені Банком на умовах даного Договору, станом на день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на цей день, незалежно від кількості вкладів (рахунків) в Банку. Сума граничного розміру відшкодування коштів за вкладами визначена на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/umovy-harantuvannia>.

7.4. 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", Фонд гарантування вкладів фізичних осіб гарантує кожному Клієнту Банку відшкодування коштів за вкладами (рахунками), включаючи відсотки, на день початку процедури ліквідації Банку, але не більше суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами, встановленого на дату прийняття такого рішення, незалежно від кількості вкладів (рахунків) в одному банку.

Нарахування відсотків за вкладами (рахунками) припиняється у день початку процедури виведення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб Банку з ринку (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - у день прийняття рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку).

7.5. Клієнт має право на одержання гарантованої суми відшкодування коштів за вкладами за рахунок коштів Фонду в межах граничного розміру відшкодування коштів за вкладами.

Виконавча дирекція Фонду гарантування вкладів фізичних осіб визначає порядок відшкодування коштів за вкладами відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правових актів Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

7.6. 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 (далі – НБУ) на день початку процедури виведення банку з ринку та здійснення тимчасової адміністрації відповідно до статті 36 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

У разі прийняття НБУ 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 НБУ на день початку ліквідації банку.

7.7. Згідно Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти (на офіційному сайті Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет за адресою: <http://www.fg.gov.ua/dlia-vkladnykiv/koshty-ia-ki-fond-ne-vidshkodovuie>):

- фізичної особа - підприємця, яка уклала або на користь якої укладено договір банківського вкладу (депозиту) та/або банківського рахунку (вклади фізичних осіб - підприємців гарантуються Фондом гарантування вкладів фізичних осіб незалежно від дня відкриття рахунку, починаючи з 01 січня 2017 року щодо банків, віднесених до категорії неплатоспроможних після 01 січня 2017 року);
- за вкладом, підтвердженим ощадним (депозитним) сертифікатом на пред'явника;
- передані банку в довірче управління;
- за вкладом у розмірі менше 10 гривень;
- розміщені на вклад у банку особою, яка є пов'язаною з банком особою або була такою особою протягом року до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", - протягом року до дня прийняття такого рішення);

- розміщені на вклад у банку особою, яка надавала банку професійні послуги як аудитор, оцінювач, у разі якщо з дня припинення надання послуг до дня прийняття Національним банком України рішення про віднесення такого банку до категорії неплатоспроможних не минув один рік (у разі прийняття Національним банком України рішення про відкликання банківської ліцензії та ліквідацію банку з підстав, визначених частиною другою статті 77 Закону України "Про банки і банківську діяльність", один рік до дня прийняття такого рішення);
- розміщені на вклад власником істотної часті банку;
- за вкладами у банку, за якими вкладники на індивідуальній основі отримують від банку проценти за договорами, укладеними на умовах, що не є поточними ринковими умовами відповідно до статті 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність", або мають інші фінансові привілеї від банку;
- за вкладом у банку, якщо такий вклад використовується вкладником як засіб забезпечення виконання іншого зобов'язання перед цим банком, у повному обсязі вкладу до дня виконання зобов'язань;
- за вкладами у філіях іноземних банків;
- за вкладами у банківських металах;
- розміщені на рахунках, що перебувають під арештом за рішенням суду.

7.8. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що до підписання Договору, Банк надав довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, ознайомив зі змістом ч. 4 ст. 26 ЗУ «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а саме про кошти, на які не поширюються гарантії Фонду.

7.9. Клієнт не рідше ніж один раз на рік ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка розміщується на сайті Банку.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

8.1. Цей Договір складений у двох примірниках, по одному для кожної із сторін, обидва примірники мають однакову юридичну силу.

8.2. Зміни та доповнення до Договору, окрім Умов та тарифів обслуговування ПР, які набувають чинності згідно процедури передбаченої п.п. 2.6 цього Договору, оформлюються додатковими угодами в письмовому вигляді і повинні бути підписані уповноваженими представниками Сторін. Усі зміни та доповнення до Договору є невід'ємною частиною цього Договору.

8.3. Сторони або їх повноважні представники, уповноважені на укладання цього Договору, погодились, що їх персональні дані, які стали відомі Сторонам у зв'язку з укладанням цього Договору, включаються до баз персональних даних Сторін. Підписуючи даний Договір, Сторони або їх повноважні представники дають згоду (дозвіл) на обробку їх персональних даних, на їх зберігання, адаптування, зміну, поновлення, передачу Персональних даних Клієнта будь-яким третім особам, в тому числі особам, що є нерезидентами та/або знаходяться за межами території України, відповідно до мети обробки Персональних даних, що вказана в цьому пункті Договору та/або будь-якої іншої мети обробки Персональних даних, що визначається Банком в тому числі з метою пропонування будь-яких нових банківських послуг та/або встановлення ділових відносин між Клієнтом та Банком на підставі цивільно-правових договорів предмет яких є відмінним від предмету цього Договору, з метою підтвердження повноважень суб'єкта на укладання, зміну та розірвання Договору, забезпечення реалізації адміністративно-правових та податкових відносин, відносин у сфері бухгалтерського обліку та статистики, виконання Банком вимог FATCA, а також для забезпечення реалізації інших передбачених законодавством відносин, зокрема але не виключно, для реалізації відносин що виникають у зв'язку з проведенням аудиту Банку.

Сторони або їх повноважні представники підписанням цього Договору підтверджують, що вони повідомлені про мету обробки персональних даних та свої права відповідно до статті 8 Закону України «Про захист персональних даних».

Вищенаведені згоди на обробку Банком персональних даних, права Банку, пов'язані зі згодою на обробку персональних даних, є необмеженими строком, безумовними і безвідкличними.

Підписанням цього Договору Клієнт, як суб'єкт Персональних даних, добровільно надає Банку свою письмову згоду на збір, надання, використання та поширення будь-яким чином інформації, що вказана в цьому пункті через бюро кредитних історій яке здійснює свою діяльність відповідно до вимог чинного законодавства України.

Підписанням цього Договору Клієнт, добровільно надає Банку свою письмову згоду на розкриття інформації щодо Клієнта, яка згідно із законодавством України містить банківську таємницю з метою, що вказана в цьому пункті.

8.4. За наявності додатково поданої заяви від Клієнта, підписанням цього договору Клієнт надає дозвіл Банку відсилати виписки по рахунку через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, яку він зазначив у заяві в якості контактної. Всю відповідальність за розголошення даних по рахунках третім особам, що відбулося внаслідок надсилання Банком виписок через відкритий канал мережі Інтернет на вказану Клієнтом адресу електронної пошти, Клієнт бере на себе. Клієнт підтверджує, що Банк попередив, що інформація, яка передається на адресу електронної пошти, не є захищеною та може стати відомою третім особам без згоди Банку та Клієнта. Банк не несе відповідальності за затримки при доставці електронної пошти внаслідок виникнення проблем в мережі Інтернет.

8.5. Банк під час здійснення своєї діяльності вживає всіх заходів для дотримання вимог FATCA та зареєстрований Податковою службою США зі статусом «Учасника» (Participating FFI).

Клієнт та його Уповноважені особи погоджуються надавати на вимогу Банку інформацію та документи, що стосуються їх Податкового статусу, у тому числі на вимогу Банку надавати заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми W-8 чи W-9. Клієнт та його Уповноважені особи зобов'язані негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу, та у разі набуття статусу Податкового резидента США негайно надати до Банку форму W-9 із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

Підписанням цього Договору Клієнт, добровільно надає Банку свою письмову згоду на передачу Банком персональних даних Клієнта IRS (Податковій Службі США) у випадку, якщо Клієнт є Specified U.S. Person, або U.S. Owned Foreign Entity згідно з FATCA та будь-яким третім особам, в тому числі будь-яким третім особам, що знаходяться за межами території України, що можуть бути задіяні Банком.

Додатки:

1. Умови та тарифи АТ «АЛЬПАРИ БАНК».
2. Правила користування електронним платіжним засобом.

9. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК

КЛІЄНТ

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО „АЛЬПАРИ БАНК”

01033, Україна, м. Київ,
вул. Тарасівська, 19

Код банку 380894
Код ЄДРПОУ 38377143
Тел. (044)364-73-70

/

/

Я, _____ отримав (-ла) примірник договору № _____ від _____ 20____ р.
«__» _____ року _____/_____/

Я, _____, з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений (а).
дата _____ р. _____
(підпис)

_____/ /

_____/ /