

Публічне акціонерне товариство «Акціонерний банк «Експрес-Банк» який надалі по тексті цього договору іменується БАНК, що є юридичною особою за законодавством України, і діє на підставі банківської ліцензії № 89 від 17.10.2011 р., в особі начальника Козятинського відділення АБ «Експрес-Банк» Завальної Людмили Василівни, що діє на підставі Положення про відділення та Довіреності від 07.04.2017р., за № юр-74, з однієї сторони, та КОЗЯТИНСЬКА МІСЬКА ОРГАНІЗАЦІЯ КОМУНІСТИЧНОЇ ПАРТІЇ УКРАЇНИ, яка надалі по тексті цього договору іменується КЛІЄНТ, в особі голови Козятинської міської організації Комуністичної партії України ВОЙТЕНКА ВІКТОРА АНАТОЛІЙОВИЧА, що діє на підставі СТАТУТУ, з другої сторони, надалі по тексті разом СТОРОНИ, а окремо СТОРОНА, уклали цей договір банківського рахунку, надалі по тексті ДОГОВІР, про наступне:

## 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1 На умовах Договору, відповідно до вимог законодавства України БАНК зобов'язується відкрити КЛІЄНТУ поточний (і) рахунок (ки) № 26002502683001 в національній валюті, № в іноземній валюті – (як подальшому іменованій) РАХУНОК(ки) та надавати послуги з розрахунково-касового обслуговування, а КЛІЄНТ зобов'язується оплачувати надані послуги за цими тарифами БАНКУ.

## 2. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗКИ СТОРОН

### 2.1. БАНК МАЄ ПРАВО:

2.1.1. Використовувати кошти КЛІЄНТА, які зберігаються на РАХУНКУ(ах), гарантуючи право КЛІЄНТА безперешкодно розпоряджатись своїми коштами та проводити операції відповідно до законодавства України.

2.1.2. Приймати до виконання розрахункові документи КЛІЄНТА про списання коштів з РАХУНКУ (як) виключно в межах наявних на цьому РАХУНКУ (ах) коштів.

2.1.3. Відмовляти КЛІЄНТУ у видачі готівки у разі неподання ним попередньої заявки на отримання готівки до 14-00 попереднього робочого дня.

2.1.4. На підставі Заяви про продаж/конвертацію іноземної валюти здійснювати договірне списання іноземної валюти з РАХУНКУ (ів), зазначеного(их) в цій Заяві.

2.1.5. Здійснювати договірне списання коштів з РАХУНКУ (ів) у випадках та в порядку передбачених ДОГОВОРОМ.

2.1.6. Здійснювати обмеження права КЛІЄНТА щодо розпорядження коштами та примусове списання коштів з РАХУНКУ(ів) КЛІЄНТА у випадках, передбачених законодавством України. Витребувати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації КЛІЄНТА, визначення суті його діяльності, фінансового стану, змісту та підстав здійснення операцій за його РАХУНОК(ами). У разі непадання КЛІЄНТОМ необхідних документів чи відомостей, або умисного подання неправдивих відомостей про себе/своїх посадових осіб, БАНК має право відмовити КЛІЄНТУ у його обслуговуванні.

### 2.2. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:

2.2.1. Самостійно розпоряджатись коштами в межах залишку на РАХУНКУ (ах) з дотриманням вимог законодавства України та використовувати для здійснення розрахунків такі види платіжних інструментів: платіжне доручення, платіжна вимога-доручення, платіжна вимога, розрахунковий чек, акредитив.

2.2.2. Отримувати готівкові кошти у межах касової заявки на отримання готівки і за умови наявності коштів на РАХУНКУ (ах).

2.2.3. Подавати до БАНКУ розрахункові документи у вигляді електронних розрахункових документів, у разі укладення між СТОРОНАМИ договору про дистанційне обслуговування.

### 2.3. БАНК ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ:

2.3.1. Відкрити КЛІЄНТУ РАХУНОК (и) та виконувати доручення КЛІЄНТА, що містяться в розрахунковому документі, який надійшов протягом операційного часу БАНКУ, в день його надходження. У разі надходження розрахункового документа КЛІЄНТА до БАНКУ після закінчення операційного часу, БАНК виконує його не пізніше наступного робочого дня.

2.3.2. У разі оформлення КЛІЄНТОМ розрахункових документів з порушенням законодавства України, мотивовано повернути їх КЛІЄНТУ не пізніше наступного робочого дня.

2.3.3. У разі купівлі безготівковою іноземною валютою за дорученням КЛІЄНТА, утримувати та сплачувати суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок КЛІЄНТА.

2.3.4. Видавати на вимогу КЛІЄНТА виписку з РАХУНКУ(ів) за формою та в порядку визначеної внутрішніми положеннями БАНКУ, з додаванням необхідних документів та інформації про здійснення операції з переказу коштів в іноземній валюті, купівлі або продажу іноземної валюти. Виписка з РАХУНКУ (ів) КЛІЄНТА друкується кожного дня здійснення будь-якої операції за цим РАХУНОКОМ (ами). У разі втрати КЛІЄНТОМ виписки з його РАХУНКУ(ів), видати дублікат виписки протягом трьох робочих днів з дня отримання письмової вимоги КЛІЄНТА.

2.3.5. Забезпечувати збереження банківської таємниці згідно з вимогами законодавства України.

2.3.6. Проводити нарахування процентів за залишками вільних коштів на РАХУНКУ(ах) КЛІЄНТА у відповідній валюті РАХУНКУ(ів) відповідно до діючих Тарифів БАНКУ та зараховувати їх на РАХУНОК(ки) КЛІЄНТА в перший робочий день поточного місяця, а також в день, що передує дню закриття РАХУНКУ(ів). Сплата процентів здійснюється за період з дня відкриття РАХУНКУ(ів) (при першій виплаті процентів) або з дати попередньої виплати процентів по день, що передує дню нарахування процентів, а при закритті РАХУНКУ(ів) – по день закриття РАХУНКУ(ів). У кінці року процентні нараховуються по останній день року включно.

2.3.7. Виконувати функції агента валютного контролю у відповідності до вимог законодавства України.

2.3.8. Повідомляти КЛІЄНТА про надходження на його адресу коштів з датою валютування та дату їх валютування не пізніше наступного робочого дня після надходження.

### 2.4. КЛІЄНТ ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ:

2.4.1. Виконувати вимоги законодавства України (Закони України, Постанови Кабінету Міністрів України, Укази Президента, нормативно-правові акти Національного банку України, тощо) з питань здійснення розрахунково-касових операцій та надання звітності, дотримуватись принципів здійснення безготівкових та готівкових розрахунків їх форм, стандартів документів, з урахуванням особливостей порядку документообігу, встановленого БАНКОМ та умов функціонування кореспондентських рахунків БАНКУ. Дотримуватися режиму роботи БАНКУ та встановленого БАНКОМ операційного часу.

2.4.2. Дотримуватись строку здавання готівкової виручки (готівки) до БАНКУ – щоденно.

2.4.3. Свочасно в повному обсязі здійснювати оплату за надані послуги відповідно до діючих Тарифів БАНКУ (Додаток №1).

2.4.4. У разі внесення доповнень або змін в установчі та в інші документи, що знаходяться в справі з юридичного оформлення РАХУНКУ(ів), а також в пов'язані з ними документи, в місячний термін, з дня набуття чинності таких змін та доповнень, подати до БАНКУ відповідні документи, оформлені та завірені належним чином.

2.4.5. Повідомляти БАНК про зарахування на РАХУНОК(ки) КЛІЄНТА коштів, що йому не належать. Протягом трьох робочих днів від дати надходження таких коштів або з дня надходження від БАНКУ повідомлення про здійснення помилкового переказу, платити до БАНКУ платіжне доручення для перерахування помилково зарахованих коштів.

2.4.6. Щорічно надавати БАНКУ складене в письмовій формі підтвердження про залишки на РАХУНКУ(ах) станом на 01 січня року. Якщо підтвердження про залишки на РАХУНКУ(ах) КЛІЄНТА не отримані БАНКОМ протягом місяця з початку календарного року, то ці залишки вважаються підтвердженими.

БАНК

КЛІЄНТ