

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № _____
В БАНКІВСЬКИХ МЕТАЛАХ

м. _____

« _____ » _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК АЛЬЯНС», далі – **Банк**, в особі _____, який/яка діє на підставі _____, з однієї сторони, та фізична особа _____ (*Прізвище, ім'я, по батькові*), реєстраційний номер облікової картки платника податків _____, далі – **Клієнт**, з іншої сторони, які в подальшому разом іменуються «**Сторони**», а кожна окремо – «**Сторона**» уклали цей Договір банківського рахунку в банківських металах (далі - **Договір**) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк, в порядку та на умовах передбачених цим Договором та чинним законодавством України, відкриває Клієнту поточний рахунок у банківських металах № **2620** _____ (*цифровий код металу, назва металу словами*), далі – **Рахунок**.

1.1.1. Банк відкриває Клієнту Рахунок після настання всіх наведених нижче умов:

- надання Банку в належній формі документів, необхідних для ідентифікації, верифікації та вивчення Клієнта і осіб, уповноважених діяти від його імені, у порядку, установленому законодавством України;
- надання Банку в належній формі заяви про відкриття Рахунку, а також інших документів, необхідних для відкриття Рахунку відповідно до законодавства України.

1.1.2. Днем відкриття Рахунку Клієнта вважається дата, що зазначена на заяві про відкриття цього Рахунку в розділі «Відмітки банку». Датою початку видаткових операцій за Рахунком Клієнта є дата отримання Банком повідомлення контролюючого органу про взяття Рахунка на облік у контролюючих органах, або дата, визначена як дата взяття на облік у контролюючому органі за мовчазною згодою згідно з чинним законодавством України.

1.1.3. В день відкриття Рахунку, Банк надає Клієнту довідку про відкриття Рахунку із зазначенням номеру Рахунку та дати відкриття такого Рахунку.

1.2. За цим Договором Банк зобов'язується приймати і зарховувати на Рахунок банківські метали, що надходять Клієнту, зберігати та здійснювати розрахунково-касові операції по Рахунку за допомогою платіжних інструментів, у порядку та на умовах, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

1.2.1. Клієнт вносить на Поточний рахунок банківські метали:

- без фізичної поставки - згідно Заяви на купівлю банківських металів, в якій вказується вид металу (золото/срібло), загальна вага банківського металу;
- з фізичною поставкою згідно Заяви на купівлю банківських металів, в якій вказується вид металу (золото/срібло), проба металу, кількість та вага зливків, загальна вага банківського металу.

1.2.2. Унесення банківських металів на поточний рахунок в банківських металах фізичної особи-нерезидента здійснюється за умови підтвердження джерел походження банківських металів. Копії підтверджених документів підшиваються до документів дня Банку. Квитанція про здійснення операції з купівлі-продажу фізичною особою-нерезидентом банківських металів не є підставою для внесення банківського металу на власний поточний рахунок.

1.2.3. Банківські метали залучаються на Рахунок в будь-яких обсягах без обмеження розміру мінімального внеску.

1.2.4. Банківські метали, які прийняті Банком на Рахунок є залученими коштами. Банк використовує залучені банківські метали на свій розсуд в межах чинного законодавства України.

1.2.5. Відсотки по Рахунку у банківських металах не нараховуються.

1.2.6. Помилково зарховані на Рахунок Клієнта кошти, що йому не належать, повертаються в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

1.3. Банк надає Клієнту послуги з розрахунково-касового обслуговування по Рахунку, передбачені цим Договором та чинним законодавством України, а Клієнт зобов'язується оплачувати надані Банком Клієнту послуги, згідно встановлених тарифів Банку відповідно до тарифного пакету « _____ (*вказується назва тарифного пакету*) _____ » (далі – Тарифи), з якими Клієнт ознайомлений до підписання цього Договору та в порядку і строки, передбачені даним Договором, та погоджується з цими Тарифами.

1.4. Операції купівлі-продажу банківських металів за дорученням клієнтів здійснюються виключно за безготівкові гривні.

1.4.1. Купівля банківських металів для зарахування на Рахунок здійснюється згідно Заяви на купівлю банківських металів.

1.4.2. У разі якщо Клієнт здійснює купівлю банківських металів для зарахування на Рахунок без їх фізичної поставки в Заяві на купівлю банківських металів вказуються тільки кількісні характеристики - вид металу, обсяг банківських металів, що купується, курс купівлі в гривнях.

1.4.3. У разі якщо Клієнт здійснює купівлю банківських металів з їх фізичною поставкою, у Заяві на купівлю банківських металів додатково вказуються номінали зливків що купуються (у розрізі ваги кожного зливка та їх кількості).

1.4.4. Для проведення операцій купівлі банківських металів для зарахування на Рахунок, Клієнт має перерахувати безготівкові гривневі кошти на внутрішньобанківський рахунок для купівлі банківських металів з власного поточного рахунку у національній валюті, відкритого в Банку або в іншому уповноваженому банку.

У разі якщо Клієнт не має відкритого поточного рахунку у національній валюті в будь-якому уповноваженому банку, Клієнт зобов'язаний відкрити поточний рахунок у національній валюті в Банку для здійснення перерахування гривневих коштів на купівлю банківських металів.

1.4.5. Гривневі кошти від продажу банківських металів з Рахунку за дорученням Клієнта перераховуються виключно на поточний рахунок Клієнта у національній валюті згідно реквізитів, вказаних у Заяві на продаж банківських металів.

1.4.6. Курс Банку при виконанні заявок Клієнта щодо проведення Банком операцій з купівлі-продажу банківських металів за дорученням Клієнта та за їх кошти розраховується Банком виходячи із поточної світової ціни на дорогоцінні метали на міжнародних

Від Банку _____

1

Від Клієнта _____

ринках та МВРУ з урахуванням курсу гривні до долара США на МВРУ на момент проведення Банком операції, маржі Банку, яка залежить від витрат Банку по придбанню банківських металів з фізичною поставкою чи без фізичної поставки, операційних витрат.

2. ПРАВА І ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

2.1. Права Клієнта:

2.1.1. Самостійно розпоряджатися банківськими металами на Рахунку, з дотриманням вимог законодавства України за винятком випадків обмеження права розпорядження банківськими металами на Рахунку, передбачених законодавством України та цим Договором. Під час здійснення операцій Клієнтом подаються документи відповідно до виду операції, форми яких встановлені законодавством України.

2.1.2. Отримувати своєчасне і повне обслуговування з боку Банку щодо здійснення операцій з банківськими металами через Рахунок.

2.1.3. Отримувати у приміщенні Банку та на веб-сайті Банку актуальну інформацію про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2.2. Права Банку:

2.2.1. Витребувати від Клієнта:

- надання відомостей та документів, потрібних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, (в тому числі, для встановлення факту належності до публічних діячів, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними діячами, документів щодо джерел походження коштів та активів таких осіб), уточнення інформації, вивчення Клієнта, аналізу фінансових операцій Клієнта, а також для виконання інших вимог чинного законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку, внутрішніх документів Банку у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, а також здійснювати передбачені чинним законодавством України заходи щодо збору такої інформації з інших джерел, та/або
- інформацію та документи на виконання Банком вимог Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act, далі - FATCA), який спрямований на запобігання легалізації злочинних доходів та визначає обов'язкові для всіх фінансових установ-учасників FATCA та/або
- надання повної інформації та документів за всіма валютними операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України для визначення мети операції, стану розрахунків та підтвердження правомірності здійснення всіх валютних операцій, що здійснюються через Банк (списання іноземної валюти з рахунків, зарахування надходжень, отримання готівки тощо) та залишати копії зазначених документів у Банку.

2.2.2. Зупинити проведення фінансової операції у разі, якщо така операція містить ознаки фінансового моніторингу, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України, якщо її учасником або вигодоодержувачем за операцією є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано санкції, в т.ч. міжнародні (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій).

2.2.3. Відмовити в обслуговуванні та/або розірвати ділові відносини з Клієнтом та/або закрити Рахунок на виконання Банком вимог Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», в т.ч. у разі ненадання інформації та/або документів, зазначених в п. 2.2.1., та/або у разі, коли Банк дійшов до висновку про наявність ознак здійснення Клієнтом ризикової діяльності та/або підстав уважати, що характер або наслідки фінансових операцій Клієнта можуть нести реальну або потенційну небезпеку використання Банку з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення, в т.ч. розірвати цей Договір та закрити Рахунок без попереднього інформування Клієнта, повідомивши Клієнта про факт розірвання Договору протягом 10 робочих днів після його розірвання шляхом направлення відповідного повідомлення Клієнту. Залишок банківських металів за Рахунком, який закривається Банком, перераховується на відповідний банківський рахунок, на якому обліковуються кошти за недіючими рахунками, та зберігається на ньому до моменту звернення Клієнта до Банку з метою розпорядження цими банківськими металами.

2.2.4. Здійснювати примусове списання банківських металів з рахунку Клієнта у випадках та порядку, передбачених чинним законодавством України.

2.2.5. Банк згідно чинного законодавства України здійснює:

- закриття Рахунку та/або відмовляється від надання послуг за Договором, проведення операцій за рахунком чи призупиняти (тимчасово) операції за ним, та/або розриває Договір у разі не надання на запит Банку інформації та документів, в т.ч. на виконання Банком вимог FATCA, та/або
- обмеження прав Клієнта щодо розпорядження банківськими металами, що знаходяться на його Рахунку, на підставі рішення суду або в інших випадках, встановлених законодавством України, а також у разі зупинення фінансових операцій, передбачених законодавством України, які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму чи фінансуванням розповсюдження зброї масового знищення.

2.2.6. Використовувати банківські метали, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися ними та їх збереження та своєчасність проведення операцій Клієнта відповідно до законодавства України.

2.2.7. Вносити зміни до Тарифів наступним чином: Банк розміщує оголошення на дошках (дошці) оголошень Банку, в загальнодоступних для Клієнтів місцях, а також на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет <https://bankalliance.ua/> (надалі – Сайт Банку). Сторони розуміють та погоджуються, що зміна Тарифів не є зміною в односторонньому порядку, а носить характер двостороннього волевиявлення Сторін.

2.2.8. Сторони погоджуються, що в розміщених змінах Тарифів на послуги не вказуються конкретні реквізити Клієнта та конкретні реквізити Договору, до яких вносяться відповідні зміни, доповнення, включаючи зміну Тарифів. Зміни до Тарифів набувають чинності в день, вказаний в Тарифах, але не раніше дня їх оприлюднення на Сайті Банку. У зв'язку з цим Клієнт зобов'язується регулярно, але не рідше одного разу в місяць заходити на відповідну сторінку Сайту Банку або відвідувати Банк. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що він ознайомився та погоджується із процедурою внесення змін до Тарифів Банку.

2.2.9. У випадку, якщо Клієнт є фізичною особою - підприємцем або особою, що здійснює незалежну професійну діяльність:

- подавати відомості про відкриття/закриття Рахунку в порядку, передбаченому законодавством України, на адресу контролюючого органу. Датою початку видавчих операцій за Рахунком Клієнта є дата отримання Банком відповідного повідомлення від контролюючого органу;
- витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні Банку, у обсязі та відповідно до вимог законодавства України. Зазначені відомості та документи надаються Клієнтом Банку в строк, встановлений Банком у відповідній вимозі.

2.2.10. У разі оформлення Клієнтом документів по проведенню операцій з банківськими металами з порушенням вимог чинного законодавства України та вимог цього Договору, повернути їх Клієнту без виконання.

2.3. Обов'язки Клієнта:

2.3.1. Вчасно надавати Банку відомості та документи, необхідні для відкриття та обслуговування Рахунку, згідно з законодавством України, в т.ч. для виконання Банком вимог у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, зокрема:

- на вимогу Банку надати інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені копії), необхідні для ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, інформації щодо належності до публічних діячів, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними діячами, документів для з'ясування джерел походження коштів, інших документів на запит Банку з метою виконання Банком вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- надавати Банку документи, що визначають мету операції, стан розрахунків та підтверджують правомірність здійснення всіх операцій, що здійснюються через Банк, а також за вимогою Банку документи за всіма операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю відповідно до чинного законодавства України;
- надавати та забезпечити надання на вимогу Банку інформацію та документи на виконання Банком вимог FATCA, в т.ч. заповнені відповідно до вимог Податкової служби США форми; негайно інформувати Банк про зміну свого Податкового статусу та надавати необхідні підтверджуючі документи;
- Клієнт надає Банку безвідкличну та безумовну згоду здійснювати розкриття банківської таємниці, передачу та розкриття персональних даних, а також розкриття іншої конфіденційної інформації за Договором з метою виконання Банком вимог FATCA, здійснити договірне списання банківських металів з Рахунку Клієнта (з урахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем банківських металів) з метою утримання «штрафного» податку (withholding) в розмірі 30% від сум переказів клієнтів, що не надали необхідної інформації для проведення FATCA-заходів, з наступним переказом зазначених сум до Податкової служби США в порядку та строки, визначені FATCA.

2.3.2. Належним чином виконувати вимоги діючого законодавства України з питань здійснення операцій з банківськими металами та цього Договору та не використовувати Рахунок для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

2.3.3. Повідомити Банк письмово у разі встановлення факту належності Клієнта, осіб, які діють від його імені, до публічних діячів, до осіб, близьких або пов'язаних із публічними діячами протягом десяти робочих днів з дня встановлення такого факту та надати документи що підтверджують джерела походження коштів та активів таких осіб.

2.3.4. Надавати Банку необхідні документи та відомості про зміну місця проживання та/або перебування Клієнта, номерів телефонів, про зміну паспортних даних Клієнта, у т.ч. у разі досягнення Клієнтом 25-ти або 45-ти річного віку, закінчення строку (припинення) дії, втрати чинності чи визнання недійсними поданих документів, а також у разі обміну документа або отримання інших документів у передбачених законодавством випадках - протягом 3х (трьох) робочих днів з дня виникнення відповідних змін.

2.3.5. Регулярно, не рідше одного разу на місяць, відвідувати Сайт Банку для обізнаності що стосується обслуговування Банком фізичних осіб та самостійно ознайомлюватись з Тарифами, які оприлюднюються останнім шляхом їх розміщення на інформаційний стендах Банку та на Сайті Банку. При відкритті Рахунку, до підписання цього Договору, Клієнт ознайомлюється з Тарифами, та підписанням цього Договору підтверджує свою згоду з цими Тарифами та порядком їх змін та вступу в дію.

2.3.6. Здійснювати оплату за виконання Банком операцій по наданню послуг за цим Договором згідно з Тарифами.

2.3.7. У разі незгоди зі зміною Тарифів, Клієнт зобов'язаний повідомити про це Банк для вирішення питання про розірвання Договору та закриття Рахунку/Рахунків.

2.3.8. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписки за рахунком(ми) письмово повідомляти Банк про всі помічені помилки у виписках за Рахунком та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком.

2.3.9. Негайно повідомити Банк про зарахування на Рахунок банківських металів, що йому не належать та повернути помилково зараховані на Рахунок банківські метали, що йому не належать, в строки та в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

У разі не повернення Клієнтом помилково зарахованих на його Рахунок банківських металів протягом 3 (трьох) робочих днів з моменту зарахування таких коштів, Клієнт сплачує Банку пеню за кожен день прострочення у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми за кожний день неповернення банківських металів, але не більше 0,1% від суми помилково зарахованих банківських металів на Рахунок Клієнта. Сума пені нараховується за кожний день починаючи від дати завершення помилкового переказу до дня повернення коштів включно та не може перевищувати 10 відсотків суми переказу.

У разі помилкового зарахування Банком банківських металів на рахунок Клієнта з вини Банку Клієнт доручає Банку самостійно списати з Рахунку помилково зараховані банківські метали і перерахувати їх належному одержувачеві.

2.3.10. Письмово, у спосіб передбачений вимогами цього Договору, повідомити Банк не пізніше ніж за 5 (п'ять) робочих днів про зняття банківського металу з Рахунку/закриття Рахунку.

2.3.11. До укладення Договору та щорічно протягом строку дії Договору, одержувати під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

2.4. Обов'язки Банка:

2.4.1. Відкрити Клієнту Рахунок(ки) та здійснювати операції за Рахунком відповідно до умов цього Договору, Тарифів та чинного законодавства України.

2.4.2. Забезпечувати збереження банківських металів Клієнта на Рахунку.

2.4.3. Забезпечувати своєчасне приймання, видачу, зарахування та списання банківських металів по рахунку Клієнта. Документи щодо приймання, видачі, зарахування та списання банківських металів, що надійшли протягом операційного часу, Банк

виконує в день їх надходження, з урахуванням вимог цього Договору. Документи щодо приймання, видачі, зарахування та списання банківських металів, що надійшли після операційного часу, Банк виконує наступного операційного дня, з урахуванням вимог цього Договору.

2.4.4. Повернути Клієнту банківські метали з Рахунку зливками таких самих номіналів (ваги та проби) та кількості, які були прийняті на Рахунок з їх фізичною поставкою.

2.4.5. Надати до укладення цього Договору Клієнту під підпис довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Щорічно, протягом всього строку дії цього Договору, надавати Клієнту Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Належним наданням такої Довідки є:

- або надання Довідки Клієнту під підпис у відділенні Банку;
- або направлення Довідки Банком поштою. В цьому випадку фактом належного надання Довідки є відправлення її Банком простим листом на адресу Клієнта, зазначену в реквізитах договору (або у разі зміни – на нову адресу, письмово повідомлену Клієнтом Банку). Підтвердженням належного виконання Банком обов'язку щодо надання такої Довідки буде вважатися поштовий штемпель відділення зв'язку про відправлення листа.

Датою вручення Довідки, відповідно, буде вважатися дата її особистого вручення Клієнту або дата поштового штемпеля відділення зв'язку про відправлення листа.

2.4.6. Зберігати банківську таємницю та нести відповідальність за її незаконне розголошення або використання відповідно до чинного законодавства України.

2.4.7. Здійснювати функції податкового агента та агента валютного контролю стосовно операцій по Рахунку(ах).

2.4.8. Усі інші відносини між Банком і Клієнтом, що не врегульовані цим Договором, регулюються шляхом підписання окремих договорів до цього Договору та чинним законодавством України.

3. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

3.1. За невиконання або несвочасне виконання зобов'язань по цьому Договору Сторони несуть відповідальність, згідно з законодавством України.

3.2. За несвочасну оплату послуг, передбачених цим Договором, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1 процента від суми заборгованості за кожний день прострочення.

3.3. Клієнт бере на себе повну відповідальність за правильність зазначеної в цьому Договорі адреси реєстрації та/або фактичної адреси проживання, контактних телефонів, а також за невчасне повідомлення Банку про зміну таких реквізитів.

3.4. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжних інструментів, оформлених Клієнтом.

3.5. Банк звільняється від відповідальності за невиконання (неналежне виконання) зобов'язань за цим Договором у тому випадку, якщо у відповідності з законодавством України буде проведено примусове списання (стягнення) банківських металів з Рахунку Клієнта або накладений арешт на банківські метали на Рахунку в порядку, передбаченому законодавством України.

3.6. Сторони дійшли згоди, що у випадку виникнення форс-мажорних обставин (дії непереборної сили, що не залежить від волі Сторін): стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, громадське безладдя і таке інше, а також дії Уряду або Національного банку, які забороняють, обмежують чи будь-яким іншим чином унеможливають проведення операцій по Рахунку згідно з умовами цього Договору, але не обмежуються ними, які роблять неможливим виконання Сторонами своїх зобов'язань, Сторони звільняються від виконання своїх обов'язків на час дії зазначених обставин.

3.7. Сторони повинні проінформувати одна одну про виникнення дії непереборної сили, протягом 5-ти робочих днів з моменту їх настання з наданням документів, підтверджуючих факт настання цих обставин. Якщо ці обставини будуть продовжуватися більш ніж 3 місяці, то будь-яка із Сторін матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань по цьому Договору та розірвати цей Договір, в такому випадку жодна з Сторін не матиме права на відшкодування іншою Стороною можливих збитків.

3.8. Всі розбіжності та спори, що виникають у зв'язку з цим Договором, повинні вирішуватись шляхом переговорів між Сторонами. У випадку неможливості досягти згоди спір підлягає вирішенню в суді в порядку, встановленому законодавством України.

4. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ ІНФОРМАЦІЇ ТА ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ

4.1. Сторони зобов'язані забезпечити збереження банківської таємниці та інформації щодо персональних даних стосовно взаємовідносин Сторін за цим Договором, відповідно до законодавства України та умов цього Договору.

4.2. Сторони зобов'язані не розголошувати інформацію, що відноситься до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, персональних даних, а також інформації про третіх осіб, яка стала їм відома у процесі обслуговування (виконання) цього Договору, крім випадків, передбачених чинним законодавством України та умовами цього Договору. За розголошення такої інформації Сторони несуть відповідальність відповідно до законодавства України.

4.3. Умови Договору про збереження банківської таємниці не розповсюджується на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов Договору потерпіла Сторона застосовує заходи для відновлення чи захисту своїх порушених прав.

4.4. У випадку, якщо одна із Сторін не виконує або неналежно виконує умови цього Договору, інша Сторона, під час застосування заходів для поновлення чи захисту своїх порушених прав, може розкривати інформацію, яка містить банківську таємницю. Сторони, підписавши цей Договір, дають дозвіл (відповідно до п. 1 ч.1 ст. 62 Закону України «Про банки і банківську діяльність») на розкриття іншою Стороною інформації, яка містить банківську таємницю.

4.5. Відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» від 01 червня 2010 року №2297-VI (далі – Закон України «Про захист персональних даних»), Сторони (їх уповноважені представники), їх керівники та інші посадові особи надають безстрокову згоду на обробку (збирання, реєстрація, накопичення, зберігання, адаптування, зміна, поновлення, використання і поширення (розповсюдження, реалізація, передача третім особам), знеособлення, знищення персональних даних, та будь-які інші дії (операції) з персональними даними, передбачені законодавством України) їх персональних даних (будь-яких даних, що дають змогу ідентифікувати його) та будь-які інші відомості та дані, добровільно надані Сторонами одна одній, з метою забезпечення реалізації цивільних/господарських відносин, що виникають між Сторонами, в тому числі, але не виключно податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та законодавства України, захисту інтересів та прав Сторін Договору.

Клієнт, своїм підписом на цьому Договорі засвідчує, що його повідомлено про включення інформації про нього до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС» з метою реалізації цивільних/господарських відносин між Сторонами, в тому числі, але не виключно, податкових відносин, та належного виконання умов цього Договору та діючого законодавства України, захисту інтересів та

прав Сторін Договору, а також про відомості щодо його прав, визначених Законом України «Про захист персональних даних», і про осіб, яким його дані надаються для виконання зазначеної мети.

Клієнт підтверджує, що вважає, що наявність цього пункту в Договорі є достатнім для повного виконання Банком вимог п.2 статті 12 Закону України «Про захист персональних даних» і не потребує додаткових письмових повідомлень про наведене нижче. Клієнт цим також підтверджує, що він повідомлений:

- про те, що дата підписання ним цього Договору є датою внесення його персональних даних до бази персональних даних АТ «БАНК АЛЬЯНС»;
- про свої права, що передбачені статтею 8 Закону України «Про захист персональних даних»;
- про те, що особи, яким передаються персональні дані (надалі – «відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС»), використовують такі персональні дані виключно відповідно до їхніх службових або трудових обов'язків та такі відповідальні працівники АТ «БАНК АЛЬЯНС» несуть персональну відповідальність за розголошення у будь-який спосіб персональних даних, які їм було довірено або які стали відомі у зв'язку з виконанням ними службових або трудових обов'язків.

4.6. Клієнт укладенням цього Договору надає Банку свій письмовий дозвіл (згоду) на розкриття інформації, що містить банківську таємницю і власником якої є Клієнт, зокрема відомості про нього, про укладення цього Договору, операції, що здійснювались та здійснюються відповідно до цього Договору, та іншу інформацію, яка має відношення до цього Договору: рейтинговим агентствам, аудиторським компаніям, що здійснюватимуть перевірку/рейтингівання Клієнта, іншим особам з метою виконання вимог законодавства України та цього Договору.

4.7. За розголошення або незаконне використання інформації, що належить до банківської, комерційної таємниці, конфіденційної інформації, а також персональних даних у розумінні ЗУ «Про захист персональних даних» без правових підстав, Сторони несуть відповідальність згідно законодавства України.

5. СТРОК І ПОРЯДОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА ДОПОВНЕНЬ.

5.1. Договір набирає чинності з дати його укладення, за умови його підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку і діє до повного виконання Сторонами своїх зобов'язань за цим Договором в повному обсязі.

5.2. Всі зміни та доповнення до цього Договору оформляються окремими договорами про внесення змін до Договору, які підписуються Сторонами та скріплюються печаткою Банку (крім зміни Тарифів). Всі зміни і доповнення до цього Договору є його невід'ємною частиною.

5.3. Сторона, яка вважає за необхідне внести зміни або доповнення чи розірвати Договір, надсилає пропозиції про це другій Стороні за Договором, якщо інше не встановлено умовами цього Договору.

5.4. Будь-які повідомлення, попередження та інший обмін інформацією між Сторонами, що стосуються цього Договору, мають юридичну силу, якщо вони викладені письмово і доведені до відома іншої Сторони кур'єром під розписку та/або рекомендованим листом, та/або цінним листом (телеграмою), на адресу Сторони отримувача (адреса фактичного проживання), зазначену в розділі «Реквізити та підписи Сторін» цього Договору. Датою направлення поштового повідомлення чи попередження вважається дата штемпеля поштового відомства місця відправлення листа чи телеграми чи дата особистого вручення повідомлення чи попередження Стороні цього Договору. Датою отримання поштового повідомлення чи попередження вважається дата зі спливом 5-ти (п'яти) календарних днів з дати передачі поштового відправлення до поштового відділення для відправки отримувачу.

5.5. Сторона, що одержала пропозицію щодо зміни або доповнення чи розірвання Договору, повинна відповісти на неї не пізніше 10 (десяти) календарних днів після отримання пропозиції, якщо інше не встановлено умовами цього Договору. Якщо Сторони не досягли згоди щодо розірвання Договору, а також у разі неотримання відповіді у встановлений строк з урахуванням часу поштового обігу, зацікавлена Сторона має право передати спір на вирішення суду в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

5.6. Сторони, керуючись чинним законодавством України, дійшли згоди, що Банк розриває Договір та закриває Рахунок:

- на підставі заяви Клієнта;
- в односторонньому порядку, в разі відсутності операцій за цим Рахунком протягом 1 (одного) року та відсутності залишку банківських металів на цьому Рахунку, про що письмово повідомляє Клієнта;
- в односторонньому порядку, за наявності залишку банківських металів на відповідному Рахунку Клієнта та відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом 3 (трьох) років підряд з перенесенням залишку банківських металів на інший рахунок, відповідно до приписів нормативного акту Національного банку України, що регулює застосування плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, про що письмово повідомляє Клієнта;
- в односторонньому порядку, на виконання вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;
- в інших випадках, встановлених Договором або чинним законодавством України.

5.7. В разі закриття Рахунку Банк здійснює завершальні операції за Рахунком (виконання платіжних вимог на примусове списання (стягнення) банківських металів, перерахування банківських металів на інший рахунок, виплати банківських металів тощо) в строки і в порядку, що встановлені чинним законодавством України.

6. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

6.1. Цей Договір складений українською мовою у двох примірниках, що є оригіналами і мають однакову юридичну силу, по одному примірнику для кожної із Сторін.

6.2. Усі спори і суперечки, що виникають між Сторонами в рамках цього Договору підлягають урегулюванню шляхом взаємних консультацій та переговорів. Всі спори Сторін, що не врегульовані мирним шляхом, вирішуються у судовому порядку (відповідно до встановленої законом підсудності) у відповідності з законодавством України.

6.3. Сторони шляхом підписання цього Договору підтверджують, що ними узгоджені всі істотні умови цього Договору. Клієнт підтверджує, що умови цього Договору йому зрозумілі та він з ними погоджується. Клієнт запевняє Банк в тому, що, укладаючи цей Договір, Клієнт не помиляється стосовно обставин, що мають суттєве значення (природа Договору, права та обов'язки Сторін, економічна і юридична природа відносин, що виникають на підставі цього Договору, інші умови цього Договору). Цей Договір відображає повне розуміння Сторонами предмету цього Договору та погоджується з умовами, викладеними в цьому Договорі.

6.4. Підписанням цього Договору Сторони підтверджують, що інформація, зазначена в частині другій статті 12 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг", надана Банком Клієнту в повному обсязі.

6.5. Правові, фінансові та організаційні засади функціонування системи гарантування вкладів фізичних осіб, повноваження Фонду, порядок виплати Фондом відшкодування за вкладами встановлюються Законом України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

6.6. Клієнт своїм підписом підтверджує, що до укладення цього Договору Банк ознайомив його з інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб та надав йому під підпис Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб,

_____ (_____ ПІБ _____)
підпис, дата

Клієнт погоджується з тим, що він може ознайомитись з актуальною інформацією, зазначеною в даній Довідці, завітавши на офіційний Сайт Банку або безпосередньо до відділень Банку.

На кошти, що розміщені у Банку на умовах цього Договору, на дату укладення Договору поширюються /не поширюються (зазначити *необхідне*) гарантії ФГВФО.

Умови, за яких Фонд не відшкодовує кошти, визначено в ст. 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», а також викладено на офіційній сторінці Фонду <http://www.fg.gov.ua> в розділі «Для вкладників».

6.7. У всьому, що не передбачено цим Договором, Сторони керуються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку.

6.8. Невід'ємною частиною цього Договору є Додаток 1 - Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб.

7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

БАНК:

АТ «БАНК АЛЬЯНС»,
Ідентифікаційний код юридичної особи 14360506
Місцезнаходження: _____
Код банку 300119

_____ відділення АТ «БАНК АЛЬЯНС»
Місцезнаходження: _____
Телефон: () _____
Від Банку

_____ / _____ /
(посада) підпис (ПІП)

КЛІЄНТ:

Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності)
Ресстраційний номер облікової картки платника податків

Паспорт _____ Виданий _____
Адреса ресстрації: _____
Адреса фактичного проживання: _____
Телефон: () _____

Від Клієнта
_____ / _____ /
підпис (ПІП)

Договору банківського рахунку в банківських металах № _____ від _____ примірник
«__» _____ 20_р. _____ отримав:
дата підпис ПІП

З Тарифами Банку ознайомлений:
«__» _____ 20_р. _____ ПІП
дата підпис

Ознайомлений з Довідкою (листом ознайомлення) про систему
гарантування вкладів фізичних осіб
«__» _____ 20_р. _____ ПІП
дата підпис

Цим засвідчую, що я:

- не зареєстрований/зареєстрований (*необхідне потрібно підкреслити*) як фізична особа підприємець;
- не зареєстрований/зареєстрований (*необхідне потрібно підкреслити*) як особа, яка має право на здійснення незалежної професійної діяльності.