### Заява[[1]](#footnote-1) про відкриття поточного рахунку

### Розділ І

|  |  |
| --- | --- |
| 1. Найменування банку \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | |
| 2. Найменування / прізвище, ім'я та по батькові (за наявності) клієнта банку, що відкриває рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 3. Код за ЄДРПОУ або реєстраційний (обліковий) номер платника податків або реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 4. Код економічної діяльності \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  5. Назва виду економічної діяльності\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  6. Просимо/прошу відкрити \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рахунок у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (вид поточного рахунку) (вид валюти)  для здійснення господарської/підприємницької/незалежної професійної діяльності.  7. Додаткова інформація \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  8. Керівник (посада)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис, ініціали, прізвище)  "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  9. М. П. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  **10**. **Відмітки банку** | |
| 11. Відкрити \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (вид поточного рахунку)  рахунок дозволяю.  12. Керівник \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис)  (уповноважена керівником особа) | 15. Документи на оформлення відкриття рахунку перевірив  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (посада і підпис уповноваженої особи, яка відповідно до внутрішніх документів банку має право надавати банківську послугу з відкриття рахунків клієнтам) |
| 13. Дата відкриття рахунку  "\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.  14. Номер рахунку | 16. Головний бухгалтер  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (інша відповідальна особа, яка контролює правильність присвоєння номера рахунку) (підпис) |

**Розділ ІІ**

1. В цій Заяві терміни та скорочення вживаються у значеннях, встановлених Договором комплексного банківського обслуговування №\_\_\_\_\_ від \_\_\_.\_\_.20\_\_ (далі - ***ДКБО***), укладеним між зазначеною в п. 2 розділу І цієї Заяви особою (далі – ***Клієнт***) та АТ «Ощадбанк» (далі – ***Банк***), які разом далі іменовані – Сторони, а кожен окремо – Сторона, в тому числі, але не виключно, у Правилах комплексного банківського обслуговування клієнтів в АТ «Ощадбанк» (в тому числі учасників ринку електричної енергії), іменованих далі – ***Правила***.
2. Ця Заява про відкриття поточного рахунку є двостороннім правочином Клієнта і Банку, невід’ємною частиною ДКБО і в сукупності з розділом І ДКБО містить індивідуальну частину ДКБО в розумінні Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» щодо Послуг (фінансової операції), зазначених в п. 3 розділу ІІ цієї Заяви.
3. **Найменування фінансової операції**: розрахунково-касове обслуговування Рахунку, в тому числі: відкриття Рахунку за умови дотримання Клієнтом вимог ДКБО, переказ коштів з Рахунку/на Рахунок Клієнта, видача йому коштів у готівковій формі, закриття Рахунку, здійснення інших передбачених Правилами операцій за Рахунком.
4. **Розмір фінансового активу:** за умови та після відкриття на підставі цієї Заяви Рахунку на ньому може знаходитись фінансовий актив – грошові кошти в розмірівід 0,01 грн. (Нуль гривень 01 коп.) або еквіваленту цієї суми у відповідній іноземній валюті Рахунку. При цьому Клієнт зобов’язується дотримуватись умов ДКБО про поповнення Рахунку в розмірі, достатньому для оплати Послуг Банку.
5. **Строки внесення фінансового активу:** визначаються Клієнтом самостійно. При цьому Клієнт зобов’язується дотримуватись умов ДКБО про своєчасність поповнення Рахунку в розмірі, достатньому для оплати Послуг Банку.
6. **Умови взаєморозрахунків:** Клієнт розраховується за (оплачує) Послуги Банку в розмірах, строки та порядку, визначених ДКБО, в тому числі, але не виключно: Тарифами, Правилами, за наявності - Додатковими договорами до ДКБО тощо.
7. **Строк дії ДКБО:** визначений в розділі І ДКБО.
8. **Порядок зміни ДКБО та порядок припинення ДКБО:** визначаються відповідно до розділу І ДКБО. Припинення дії ДКБО здійснюється шляхом досягнення Сторонами письмової згоди щодо цього, крім випадків, коли інший порядок припинення ДКБО передбачений його умовами або вимогами законодавства України.
9. **Клієнт у відносинах щодо здійснення фінансової операції, зазначеної в п. 3 розділу ІІ цієї Заяви, має такі обов’язки:**
   1. оплачувати вартість Послуг Банку згідно з Тарифами Банку;
   2. в достатньому обсязі та у строки, що відповідають встановленим ДКБО строкам оплати Послуг Банку, поповнювати Рахунок для забезпечення договірного списання Банком коштів в оплату наданих Клієнту Послуг;
   3. надавати в Банк разом із платіжним дорученням та/або заявою про купівлю/продаж/обмін (конвертацію) іноземної валюти оригінали документів та/або належним чином завірені копії документів, які потрібні Банку для виконання функцій агента валютного контролю відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України;
   4. інші обов’язки, встановлені ДКБО та/або Законодавством.
10. **Клієнт у відносинах щодо здійснення фінансової операції, зазначеної в п. 3 розділу ІІ цієї Заяви, має такі права:**
    1. самостійно розпоряджатися наявними на Рахунку коштами в порядку, визначеному Законодавством, за винятком примусового чи договірного списання коштів чи зупинення операцій Клієнта за Рахунком у випадках, передбачених Законодавством та ДКБО;
    2. вимагати своєчасного і повного здійснення операцій по Рахунку та надання Банком Послуг за Правилами;
    3. доручити Банку (уповноважити Банк) здійснювати Регулярний переказ коштів з Рахунку (-ів) на користь Банку, третіх осіб резидентів або на власні Рахунки Клієнта, які відкриті в Установах Банку чи в іншому банку;
    4. інші права, встановлені ДКБО та/або Законодавством.
11. **Банк** **у відносинах щодо здійснення фінансової операції, зазначеної в п. 3 розділу ІІ цієї Заяви, має такі обов’язки:** 
    1. відкрити Рахунок протягом трьох Банківських днів після надання Клієнтом повного пакету документів, що вимагаються Банком для відкриття Рахунку, здійснення ідентифікації і верифікації Клієнта (його уповноважених представників) відповідно до Законодавства, включаючи документи, які підтверджують повноваження Клієнта (його уповноважених представників) на відкриття Рахунка, а також додаткових відомостей, які може вимагати Банк, сплати Клієнтом комісійної винагороди за відкриття Рахунку
    2. приймати і зараховувати на Рахунок Клієнта грошові кошти, що надходять йому, виконувати розпорядження Клієнта про проведення операцій за Рахунком;
    3. виконувати доручення Клієнта на здійснення договірного списання коштів з його Рахунку у відповідності до Правил;
    4. інші обов’язки, встановлені ДКБО та/або Законодавством.
12. **Банк** **у відносинах щодо здійснення фінансової операції, зазначеної в п. 3 розділу ІІ цієї Заяви, має такі права:**
    1. отримувати плату за надані Послуги;
    2. здійснювати договірне списання з Рахунку на свою користь у випадках та в порядку, визначених ДКБО;
    3. не надавати Клієнту Послуги, якщо Клієнт порушує свої зобов'язання щодо оплати Послуг;
    4. інші права, встановлені ДКБО та/або Законодавством.
13. **Відповідальність:**
    1. Кожна Сторона несе відповідальність за невиконання, неналежне виконання нею умов ДКБО. Підстави, порядок та розміри неустойки (штрафу, пені) за невиконання, неналежне виконання умов ДКБО зазначені у Правилах.
14. **Шляхом** підписання цієї Заяви Клієнт заявляє та підтверджує, що:
    1. в день підписання Сторонами цієї Заяви, але до моменту її підписання на зазначену в пункті «Реквізити та підписи Сторін» розділу ІІ цієї Заяви електронну адресу Клієнта/представника Клієнта від Банку надійшли чинні редакції Правил та Тарифів з накладеними на них кваліфікованими електронними підписами уповноваженої особи Банку та кваліфікованими електронними печатками, що за правовим статусом прирівнюється до печатки Банку, із позначками часу, доданими до них в порядку, визначеному законодавством України, які становлять публічну частину ДКБО в розумінні Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
    2. він усвідомлює, що умови ДКБО, з якими він погодився, передбачають можливість зміни Правил та Тарифів в майбутньому з ініціативи Банку та визначають порядок таких змін;
    3. він погоджується з тим, що пропозиції Банку про зміни істотних умов ДКБО направлятимуться йому шляхом надсилання смс-повідомлень на номер мобільного телефону Клієнта/ представника Клієнта, зазначений в пункті «Реквізити та підписи Сторін» розділу ІІ цієї Заяви або повідомлений згідно з п.16 розділу ІІ цієї Заяви;
    4. до підписання цієї Заяви Банк у спосіб, визначений Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» повідомив Клієнту інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», а саме: про Банк як особу, яка надає фінансові послуги, про фінансову послугу, зазначену в п. 3 розділу І цієї Заяви, про ДКБО як договір про надання фінансових послуг.
15. Інформація про фінансову послугу в частині загальної суми зборів, платежів та інших витрат, які повинен сплатити Клієнт, включно з податками, або порядок визначення таких витрат, що була надана Клієнту Банком до укладання цієї Заяви, не є частиною ДКБО та не визначає обсягу зобов’язань за ним.
16. Клієнт зобов’язується самостійно, на власний ризик забезпечити працездатність номеру мобільного телефону та електронної адреси Клієнта/представника Клієнта, вказаних в пункті «Реквізити та підписи Сторін» розділу ІІ цієї Заяви, та відповідає за своєчасність перегляду повідомлень, які на них надходять, за своєчасність повідомлення Банку про їх зміну. У випадку зміни номеру мобільного телефону та/або електронної адреси Клієнта/представника Клієнта, вказаних в пункті «Реквізити та підписи Сторін» розділу ІІ цієї Заяви, в тому числі у зв’язку зі зміною осіб, які мають право представляти Клієнта у відносинах з Банком, Клієнт зобов’язується повідомити про це Банк письмово поштою рекомендованим листом або нарочним і несе всі ризики, пов’язані з порушенням цього свого обов’язку.
17. Ця Заява набуває чинності з дати її підписання Сторонами (їх уповноваженими представниками) і скріплення їх підписів відбитками печаток Банка та Клієнта (у випадку волевиявлення Сторін) за умови, що Клієнт надав повний пакет документів для проведення ідентифікації та верифікації уповноважених осіб, які підписують цей документ від імені Клієнта.

**Реквізити та підписи Сторін**

|  |  |
| --- | --- |
| **Банк**  АТ «Ощадбанк»  Філія - \_\_\_\_\_\_\_\_\_(вказується назва філії)  Адреса місцезнаходження: м. \_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, \_\_  Код банку \_\_\_\_\_\_, Код ЄДРПОУ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | **Клієнт**  Для клієнтів-юридичних осіб зазначається:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(зазначається повне найменування юридичної особи)  Адреса місцезнаходження:(індекс)\_\_\_\_\_обл., \_\_\_\_\_район, м./с./смт. \_\_\_\_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_, буд.\_\_ код ЄДРПОУ\_\_\_\_\_\_\_\_  Мобільний. тел.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Електронна пошта:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Для клієнтів-фізичних осіб-підприємців зазначається:  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_( П.І.Б. фізичної особи – підприємця)  паспорт серії \_\_№\_\_\_\_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_\_ «\_\_» \_\_\_\_\_р.  Реєстраційний номер облікової картки \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Адреса місця проживання: (індекс)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ обл., \_\_\_\_\_\_\_\_район, с.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, вул. \_\_\_\_\_\_\_, буд.\_\_  Мобільний. тел.: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Електронна пошта:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(підпис)  **М.П.** | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(підпис)  ***М.П.*** *реквізит зазначається за умови волевиявлення Клієнта скріплювати підпис відбитком печатки* |

Зазначається на примірнику Банку, підписується Клієнтом/представником Клієнта:

**Один примірник цієї Заяви мною отриманий відразу після її підписання і до початку надання фінансової послуги.**

**\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)**

(підпис) (П.І.Б.)

**«\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ року**

1. ***Пояснення до заповнення заяви про відкриття поточного рахунку (далі - заява)***

   *Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті / запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово "відмова", зазначають серію (за наявності) та номер паспорта в пункті 3 заяви.*

   *Фізична особа - підприємець заповнює пункти 4, 5 заяви згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року N 457 (зі змінами).*

   *Пункт 7 підлягає обов'язковому заповненню у випадках, визначених Інструкцією про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів.*

   *Керівник юридичної особи / фізична особа - підприємець заповнює пункт 8 заяви.*

   *Використання печатки суб'єктом господарювання у пункті 9 заяви не є обов'язковим. Зазначається за наявності печатки в юридичної особи - нерезидента або у фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.* [↑](#footnote-ref-1)