

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № 77/22193-3307

м. Київ

«03» листопада 2009 року

Публічне акціонерне товариство «Дельта Банк», надалі за текстом – «Банк», в особі Андросович Тетяни Іванівни, що діє на підставі Довіреності від 07 вересня 2009р., з однієї сторони, та Товариство з обмеженою відповідальністю «K-Trade LTD», надалі за текстом – «Клієнт», в особі Генерального директора Зонюк Юрія Вікторовича, який діє на підставі Статуту, з іншої сторони, надалі за текстом окремо – «Сторона», а разом – «Сторони», уклали цей договір, надалі за текстом – «Договір», про наступне:

1. Предмет Договору

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок №26009002002193 у національній валюті України, надалі за текстом – «Рахунок», та отримує плату за обслуговування Рахунку згідно з тарифами Банку на банківські послуги, які доведені Клієнту в момент підписання цього Договору, надалі за текстом – «Тарифи». Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений з Тарифами та не має жодних заперечень щодо них.

1.2. Банк зобов'язується приймати і зараховувати на Рахунок грошові кошти, що надходять Клієнту, виконувати розпорядження Клієнта щодо перерахування відповідних сум з Рахунку та проведення інших операцій за Рахунком.

1.3. Рахунок відкривається протягом трьох робочих днів з моменту надання Клієнтом Банку повного пакету документів згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, а також законодавством України з питань фінансового моніторингу. Датою початку видаткових операцій за Рахунком вважається дата отримання Банком повідомлення про взяття Рахунку на облік податковим органом. До цього за Рахунком здійснюються лише операції із зарахування грошових коштів. Клієнт надає Банку дозвіл на подання в електронному вигляді відомостей про відкриття/закриття Рахунку до відповідного податкового органу, згідно законодавства України.

2. Загальні умови організації розрахунково-касового обслуговування

2.1. Розрахункові документи приймаються до виконання Банком протягом десяти календарних днів з дати їх виписки, при цьому день оформлення розрахункового документу не враховується.

2.2. Банк приймає розрахункові документи Клієнта протягом усього робочого дня та виконує їх наступного робочого дня протягом операційного часу (операційний час Банку: понеділок – п'ятниця: з 9.00 по 17.00, крім вихідних, святкових і неробочих днів). Платежі з Рахунку виконуються Банком у межах залишку грошових коштів на Рахунку на початок дня виконання платежів.

2.3. Банк приймає готівкові грошові кошти Клієнта і зараховує їх на Рахунок протягом операційного часу.

2.4. В разі отримання від Банку будь-яких кредитів, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта для погашення сум отриманих кредитів, процентів за їх користування, штрафних санкцій та інших платежів, передбачених укладеними між Банком та Клієнтом кредитними договорами.

2.5. В разі укладення між Банком та Клієнтом будь-яких договорів, що передбачають надання Клієнту окремих банківських послуг, Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунку Клієнта для погашення комісійної та інших видів винагород, будь-якої плати та інших платежів, передбачених таким договором про надання окремих банківських послуг.

3. Права та зобов'язання Сторін

3.1. Банк має право:

3.1.1. Відмовити у проведенні розрахункових та касових операцій при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства України та умов цього Договору щодо вимог до проведення розрахункових та/або касових операцій, оформлення розрахункових та/або касових документів та строків їх подання до Банку.

3.1.2. Здійснювати примусове та договірне списання грошових коштів з Рахунку у випадках, передбачених цим Договором, іншими договорами, укладеними з Банком та законодавством України.

Банк

Клієнт

3.1.3. З власної ініціативи змінювати Тарифи з направленням відповідного повідомлення Клієнту із зазначенням дати, з якої вони встановлюються, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку):

- врученням уповноваженій особі Клієнта під розписку;
- електронними засобами зв'язку;
- поштовим повідомленням (за адресою, що вказана в цьому Договорі);
- інформаційним повідомленням в приміщенні Банку (інформаційні стенди).

3.1.4. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги згідно з чинними Тарифами. Отримання плати здійснюється шляхом договірної списання грошових коштів з Рахунку Клієнта на оплату послуг відповідно до чинних на день списання Тарифів.

3.1.5. Без отримання додаткової згоди Клієнта здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунку у випадках несвоєчасних розрахунків Клієнта з Банком за цим Договором.

3.1.6. Вимагати від Клієнта надання відомостей та/або документів, потрібних для встановлення його особи, суті та мети здійснюваної ним операції.

3.1.7. Повернути платіжне доручення Клієнту без виконання у день надходження з написом на зворотному боці про причину повернення (згідно ст. 61 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та нормативно-правових актів Національного банку України) та із зазначенням дати повернення, якщо на вимогу Банку Клієнт не надасть документи і відомості, що потрібні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану, або умисно подасть неправдиві відомості про себе.

3.1.8. Відмовити Клієнту у виконанні платіжного доручення за операцією, яка містить ознаки такої, що підлягає фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» та повернути таке платіжне доручення Клієнту без виконання у день надходження з написом на зворотному боці про причину повернення документа без виконання (згідно частини 2 ст. 7 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом» та нормативно-правових актів Національного банку України) та із зазначенням дати повернення.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. Самостійно розпоряджатися грошовими коштами на Рахунку з дотриманням вимог законодавства України, за винятком примусового списання грошових коштів та випадків накладення арешту, або тимчасового призупинення операцій по Рахунку, що здійснюється уповноваженими на це органами.

3.2.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків за його платіжними документами і надання інших, обумовлених цим Договором, послуг.

3.3. Банк зобов'язується:

3.3.1. Своєчасно здійснювати розрахункові операції Клієнта згідно з вимогами законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

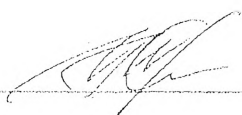
3.3.2. За розпорядженням Клієнта перераховувати з Рахунку грошові кошти наступного робочого дня після надходження до Банку відповідного розрахункового документа, у межах залишку грошових коштів на Рахунку на початок дня виконання платежів.

3.3.3. Здійснювати приймання готівки відповідно до законодавства України та нормативних актів Національного банку України.

3.3.4. При виявленні помилкового зарахування грошових коштів на Рахунок негайно повідомити Клієнта про таке помилкове зарахування грошових коштів і про необхідність ініціювати Клієнтом повернення цих грошових коштів протягом трьох робочих днів від дати отримання повідомлення Банку.

3.3.5. Забезпечити збереження інформації щодо операцій, проведених на Рахунку. Без згоди Клієнта довідки третім особам (уповноваженим органам) з питань проведення операцій на Рахунку, можуть бути надані лише у випадках, передбачених законодавством України.

3.3.6. Банк зараховує грошові кошти, що надійшли на Рахунок Клієнта, в день їх отримання, якщо їх отримано протягом операційного часу та під час проведення контролю за реєстрацією розрахункових документів не виявлено розбіжностей, а також дата їх надходження збігається з датою валютування. У разі отримання коштів після операційного часу, Банк зараховує їх пізніше наступного робочого дня.



3.3.7. Кошти, що отримані Банком на користь Клієнта до настання дати валютування, яка зазначена в електронному розрахунковому документі, зараховуються Банком на Рахунок Клієнта в день настання дати валютування.

3.4. Клієнт зобов'язується:

3.4.1. Виконувати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх положень Банку з питань здійснення розрахунково-касових операцій, безготівкових розрахунків в національній валюті, встановлених стандартів щодо розрахункових і касових документів та надання звітності.

3.4.2. Дотримуватись принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу та встановленого порядку ведення касових операцій.

3.4.3. Надавати Банку платіжні документи за встановленою Національним банком України формою на паперових носіях або в електронному вигляді з дотриманням вимог, передбачених угодою банківського обслуговування в Системі Інтернет-банкінг «WIN-клієнт», укладеного з Банком про застосування платіжної системи «Клієнт-Банк».

3.4.4. Відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом», надавати на вимогу Банку відомості та/або документи, потрібні для встановлення особи Клієнта, суті та мети здійснюваної ним банківської операції.

3.4.5. Не пізніше наступного робочого дня після отримання виписок з Рахунку та інших документів повідомляти Банк про всі помічені неточності, помилки або про невизнання та/або не підтвердження підсумкового сальдо за рахунком.

3.4.6. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок грошових коштів, що йому не належать, та протягом трьох робочих днів з дня надходження таких грошових коштів на Рахунок подати Банку платіжне доручення про повернення грошових коштів їх власнику.

3.4.7. Надавати підтвердження залишків грошових коштів на Рахунку станом на 1 січня поточного року терміном до 31 січня поточного року. Якщо протягом місяця Клієнт не надав такого підтвердження в установу Банку, сальдо за його рахунком вважається підтвердженим.

3.4.8. У разі зміни місцезнаходження, змін у складі осіб, які мають право першого чи другого підпису, внесення змін до статутних документів, надати Банку протягом трьох робочих днів з дня внесення змін, відповідні документи та нові картки із зразками підписів і відбитком печатки.

4. Віддалене управління рахунками за допомогою спеціальних програмних продуктів

4.1. За допомогою АРМ «Клієнт-Банк», за умови укладання Сторонами угоди банківського обслуговування в Системі Інтернет-банкінг «WIN-клієнт», Клієнт може здійснювати:

- підготовку платежів і відсилання їх до Банку телефонними каналами зв'язку або каналами мережі Інтернет;
- прийом банківських виписок за рахунками;
- отримання довідкової інформації.

5. Порядок розрахунків

5.1. Клієнт доручає Банку, а Банк зобов'язується при наявності достатньої суми грошових коштів на Рахунку самостійно здійснювати договірне списання грошових коштів з Рахунку в порядку та у випадках, передбачених цим Договором.

6. Відповідальність Сторін

6.1. У випадку неповернення Клієнтом протягом трьох робочих днів повної суми помняково зарахованих на Рахунок грошових коштів після дня отримання повідомлення Банку, Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі нуля цілих одна десята процента від цієї суми за кожний день прострочення, починаючи від дати зарахування помнякового переказу на Рахунок до дня повернення таких грошових коштів включно, але не більше подвійної облікової ставки Національного банку України, що була встановлена в період прострочення, від суми помняково зарахованих на Рахунок грошових коштів за кожний календарний день прострочення.

6.2. Всю відповідальність за достовірність даних, зазначених в розрахункових документах, несе Клієнт згідно з законодавством України.

6.3. Всю відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, з тому числі рахунків і кодів контрагентів, суми податку на додану вартість і кодів бюджетної класифікації несе особа, яка подала його до Банку. Клієнт також несе відповідальність за

відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється переказ.

6.4. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (обставини непереборної сили). До таких обставин за цим Договором належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни; повстання; стихійні лиха; пожежі; рішення повноважних державних органів України та інші, віднесені законодавством України до обставин непереборної сили.

6.4.1. Клієнт не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, визначені п. 6.4. цього Договору, настали у період прострочення виконання зобов'язання.

6.4.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії обставин непереборної сили, з наданням підтвердження компетентного органу, протягом трьох робочих днів від дати їх настання та/або припинення. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє Сторону посилається на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності.

6.4.3. У випадку настання обставин, визначених п. 6.4. цього Договору, строк виконання зобов'язань переноситься на термін дії таких обставин, але не більше як на один календарний місяць.

6.4.4. Якщо обставини, визначені п. 6.4. цього Договору, будуть діяти більше одного календарного місяця, Сторони проводять переговори з метою з'ясування можливих варіантів виконання зобов'язань за цим Договором.

7. Строк дії Договору. Розірвання Договору

7.1. Цей Договір набуває чинності з моменту підписання та діє протягом одного року. У випадку відсутності заяви Банку/Клієнта про розірвання цього Договору в термін за тридцять календарних днів до дати його припинення, термін дії цього Договору вважається продовженням на кожний наступний календарний рік на таких самих умовах, якщо Сторони не передбачать іншого.

7.2. Дія цього Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених законодавством України.

7.3. Цей Договір може бути достроково розірваний за ініціативою однієї із Сторін (за умови відсутності у Сторін невиконаних зобов'язань за цим Договором) з обов'язковим письмовим повідомленням (рекомендованим листом) іншій Стороні не пізніше ніж за двадцять календарних днів до дати розірвання. При неотриманні письмових заперечень іншої Сторони на таке повідомлення протягом зазначеного терміну, цей Договір вважається розірваним з дати, яка настає через двадцять календарних днів від дня направлення повідомлення.

7.3.1. Банк має право вимагати розірвання цього Договору, якщо операції за Рахунком не здійснюються Клієнтом протягом року.

7.3.2. Рахунок закривається:

- а) на підставі заяви Клієнта;
- б) на підставі рішення органу, на який законом покладено функції щодо ліквідації або реорганізації Клієнта;
- в) на підставі рішення відповідного суду про ліквідацію Клієнта;
- г) на підставі рішення уповноваженого державного органу про скасування державної реєстрації Клієнта, визнання в установленому порядку Клієнта фіктивним;
- г) у випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором;
- д) на інших підставах, передбачених законодавством України;
- е) на підставах, передбачених цим Договором.

7.4. Банк має право в порядку, встановленому законодавством, відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок, якщо операції за Рахунком не здійснюються протягом трьох років підряд і на Рахунку немає залишку грошових коштів (з направленням повідомлення про це відповідним органам і Клієнту).

8. Порядок вирішення спорів

8.1. Всі спори, розбіжності та вимоги, які виникають при виконанні цього Договору чи у зв'язку з ним або впливають з нього (включаючи, але не обмежуючись, визнання цього Договору недійсним або дійсним, укладеним або неукладеним) вирішуються Постійно діючим Третейським

судом при Асоціації українських банків у наступному порядку. Справа розглядається одноособово Кисельовим Максимом Євгеновичем – третейським суддею Постійно діючого Третейського суду при Асоціації українських банків, що знаходиться за адресою: 02002, м. Київ, вул. М. Раскової, 15. У випадку неможливості розгляду спору вказаним третейським суддею спір розглядається третейським суддею Ярошовцем Василем Миколайовичем або Твердохлібом Олегом Станіславовичем у порядку черговості, вказаному у цьому пункті Договору. У разі, якщо спір не може бути розглянутий визначеними у даному пункті суддями, суддя призначається Головою Постійно діючого Третейського суду при Асоціації українських банків відповідно до чинного Регламенту Постійно діючого Третейського суду при Асоціації українських банків.

9. Прикінцеві положення

9.1 Цей Договір складений у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

9.2 Будь-які зміни та/або доповнення до цього Договору повинні бути оформлені Сторонами в письмовій формі. Всі зміни та доповнення до Договору будуть вважатися такими, що набули чинності, з моменту їх підписання уповноваженими представниками Сторін та є невід'ємними частинами цього Договору.

9.3 Банк підтверджує, що він є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до положень Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”. Клієнт підтверджує, що він є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до положень Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”. Клієнт підтверджує, що він є платником податку на прибуток на загальних підставах відповідно до положень Закону України „Про оподаткування прибутку підприємств”.

9.4 З усіх інших питань, не врегульованих цим Договором, Сторони керуються законодавством України.

10. Адреси та реквізити Сторін

Банк:

АТ «Дельта Банк»

01133, м. Київ, вул. Щорса, 36-Б

код за ЄДРПОУ 34047020

МФО 380236

Клієнт:

ТОВ «K-Trade LTD»

01042 Україна, м. Київ, пров. Новопечерський, 5

Ідентифікаційний код 20055687

п/р 26009002002193 в АТ «КБ «Дельта»

МФО380236

Заступник начальника відділення

Андросович Т.І.



Генеральний Директор

Зонік Ю.В.

