

ДОГОВІР № _____
рахунку умовного зберігання (ескроу)
фізичних осіб та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність

м. Полтава

“ _____ ” _____ 202__ р.

Акціонерне товариство «Полтава-банк», іменованій надалі «Банк», в особі Голови Правління Переверзева В.С., який діє відповідно до Статуту Банку з однієї сторони, та _____, іменованій надалі «Володільець рахунку», з другої сторони, уклали цей Договір про наступне:

1. Предмет договору

1.1. Предметом цього Договору є відкриття Банком рахунку умовного зберігання (ескроу) Володільцю рахунку, в національній валюті України рахунок № _____ (надалі - рахунок) для обліку та блокування грошових коштів, отриманих ним від Володільця рахунку з метою їх перерахування (передачі) Бенефіціару при виникненні підстав, передбачених цим Договором.

Бенефіціар/перелік Бенефіціарів, із зазначенням суми коштів, що підлягають перерахуванню кожному, зазначається в Додатку № 2 до цього Договору.

1.2. Володільець рахунку переводить на вказаний в п. 1.1 цього Договору рахунок грошову суму в розмірі, зазначеному в Додатку № 2.

1.3. Зарахування на рахунок інших коштів, крім тих, які вказані в п. 1.2 цього Договору, не допускається, крім коштів, що зараховуються на цей рахунок для здійснення оплати послуг Банку за відкриття та обслуговування рахунку, відповідно до умов цього Договору та діючих тарифів Банку. При цьому Банк повертає грошові кошти для зарахування на рахунок у зв'язку з невідповідністю проведеної операції режиму рахунку.

1.4. Банк здійснює перерахування коштів Бенефіціару/Бенефіціарам (їхнім спадкоємцям або правонаступникам, або іншим особам, які відповідно до законодавства мають право на отримання коштів), на зазначені ними рахунки у Банку чи інших банківських установах або здійснює виплату відповідних коштів готівкою.

Після встановлення особи Бенефіціара (його спадкоємця чи правонаступника або іншої особи, яка відповідно до законодавства має право на отримання коштів) та перевірки наявності в нього права на одержання коштів, відповідно до вимог законодавства Банк здійснює перерахування коштів на рахунок, зазначений Бенефіціаром (його спадкоємцем або правонаступником), або, на їхню вимогу, здійснює виплату відповідних коштів готівкою.

1.5. У разі закінчення терміну, на який відкритий рахунок відповідно до умов цього Договору, і при виникненні обставин, що унеможливають здійснити переказ на користь Бенефіціара, в тому числі з підстав, зазначених у цьому Договорі, Банк діє в порядку передбаченому законодавством України та укладеними договорами з Володільцем рахунку.

1.6. Переказ грошових коштів з рахунку здійснюються відповідно до умов, передбачених цим Договором, відповідно до чинного законодавства України, Переліком затверджених Банком тарифів і послуг, що надаються клієнтам (в подальшому - тарифи Банку).

2. Порядок відкриття та ведення рахунку

2.1. Рахунок Володільцю рахунку відкривається Банком на підставі цього Договору після пред'явлення і надання Банку документів, необхідних для ідентифікації Володільця рахунку, їх представників.

2.2 Переказ грошових коштів по рахунку Володільця рахунку здійснюється в межах залишку коштів на рахунку Володільця рахунку відповідно до законодавства України і умовами цього Договору.

2.3. Списання грошових коштів з рахунку і зарахування грошових коштів на рахунок здійснюється з дотриманням вимог, встановлених законодавством України і нормативно-правових актами НБУ.

2.4. Банк не нараховує відсотки на залишки грошових коштів на рахунку.

2.5. Володільець рахунку підтверджує, що на момент підписання цього Договору, він був ознайомлений з діючими тарифами Банку і, що підписання Володільцем рахунку цього Договору означає його згоду з встановленими Банком тарифами, і умовами справляння Банком плати за надані Володільцю

рахунку послуги в рамках цього Договору. Тарифи Банку є невід'ємною частиною цього Договору (Додаток №1).

2.6. Про зміну Тарифів Банк письмово повідомляє Володільця рахунку не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до запропонованої дати внесення таких змін.

Зміни набувають чинності з моменту укладення сторонами додаткової угоди.

3. Права і обов'язки сторін

3.1. Банк зобов'язується:

3.1.1. Зарахувати на рахунок кошти, що надійшли від Володільця рахунку.

3.1.2. Забезпечити збереження грошових коштів, що надійшли на рахунок від Володільця рахунку.

3.1.3. У разі виникнення підстав, передбачених цим Договором, перерахувати на рахунок Бенефіціара суму, зазначену в п. 1.2 цього Договору (або додатку до цього Договору з переліком Бенефіціарів), відповідно до умов цього Договору, за вирахуванням винагороди Банку, встановленої діючими тарифами Банку.

3.1.4. Зберігати банківську таємницю по операціях, які здійснені по рахунку за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України.

3.1.5. Повернути Володільцю рахунку грошові кошти, зараховані на рахунок, за вирахуванням винагороди Банку, у випадках і в порядку, встановленому законодавством України та цим Договором.

3.2. Банк має право:

3.2.1. Відмовити в переказі на користь Бенефіціара грошових коштів у випадках, встановлених цим Договором, чинним законодавством України.

Припиняти операції по рахунку, застосовувати заходи щодо арешту грошових коштів на рахунку у випадках, встановлених чинним законодавством України, цим Договором та банківськими правилами.

3.2.2. Списувати з рахунку Володільця рахунку без його розпорядження:

грошові кошти, помилково зараховані на рахунок Володільця рахунку;

грошові кошти у випадках і в порядку, встановленому чинним законодавством України.

3.2.3. Списання з рахунку Володільця рахунку грошових коштів в зв'язку з поверненням помилково зарахованих на рахунок грошових коштів, здійснюється Банком на підставі даного Договору меморіальним ордером.

3.2.4. Банк не має право здійснювати будь-які утримання з коштів, що виплачуються Бенефіціару.

3.3. Володільць рахунку зобов'язується:

3.3.1. Перерахувати грошову суму на рахунок умовного зберігання (ескроу) в розмірі, зазначеному в п. 1.2 цього Договору, протягом 20-ти (двадцяти) днів з дати підписання Додатка № 2, складеного на підставі наданого списку осіб, із зазначенням суми коштів.

3.3.2. Визнавати юридичну силу документів в електронному вигляді в якості документів, що використовуються при проведенні розрахунків.

3.3.3. Негайно сповіщати Банк в письмовій формі про ліквідацію, реорганізацію, банкрутство, зміну найменування, фактичного місця знаходження одноосібного виконавчого органу, юридичної та поштової адреси, відбитка печатки, відомостей, необхідних для ідентифікації Володільця рахунку, представників Володільця рахунку, та інших відомостей, необхідних банку для належного виконання ним зобов'язань за цим Договором з наданням оригіналів та / або засвідчених в установленому порядку копій документів.

3.3.4. Своєчасно надавати Банку необхідні для здійснення переказу грошових коштів по рахунку і ідентифікації Володільця рахунку, представників Володільця рахунку, бенефіціарного власника відомості і документи, а за письмовим запитом Банку - не пізніше другого робочого дня з дати його отримання Володільцем рахунку.

3.3.5. Протягом 10 (Десяти) робочих днів після отримання виписки по рахунку письмово повідомляти Банк про суми, помилково зарахованих (списаних). У разі ненадходження в Банк від Володільця рахунку в зазначені терміни заперечень, вчинені операції та залишок грошових коштів на рахунку Володільця рахунку вважаються підтвердженими.

3.3.6. Оплачувати Банку вартість послуг, що надаються відповідно до умов цього Договору та діючих тарифів Банку. Усі витрати, пов'язані з відкриттям та обслуговуванням рахунку умовного зберігання (ескроу), несе Володільць рахунку.

3.3.7. За письмовою вимогою Банку протягом 10 днів додатково надавати документи і відомості, передбачені нормативно-правовими актами НБУ, Законом України «Про запобігання та протидію

легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» необхідні для ідентифікації та/або верифікації клієнта (представників клієнта), в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів) та вивчення клієнта або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

У разі неотримання у зазначений строк відповідних документів Банк має право призупинити надання послуг відповідно цього Договору або розірвати цей договір в односторонньому порядку.

3.4. Володільць рахунку має право:

3.4.1. Отримувати інформацію про здійснення Банком переказу грошових коштів з рахунку Володільця рахунку на користь Бенефіціара і звертатися з письмовими запитами до Банку про здійснені операції по рахунку.

4. Відповідальність сторін та порядок вирішення спорів

4.1. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

5. Форс-мажорні обставини

5.1. У разі виникнення обставин непереборної сили, до яких відносяться стихійні лиха, аварії, пожежі, масові заворушення, страйки, революції, військові дії, протиправні дії третіх осіб, вступ в силу законодавчих актів, урядових постанов і розпоряджень державних органів, прямо або побічно забороняють або перешкоджають здійсненню сторонами своїх функцій за даним Договором та інших обставин, що не залежать від волевиявлення сторін, сторони за цим Договором звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань.

При настанні обставин непереборної сили одна сторона повинна без зволікання сповістити про них письмово інші сторони. Повідомлення повинно містити дані про характер обставин, а також оцінку їх впливу на можливість виконання стороною зобов'язань за цим Договором.

За припинення зазначених вище обставин одна сторона повинна без зволікання сповістити про це інші сторони в письмовому вигляді. У повідомленні має бути вказаний термін, протягом якого передбачається виконати зобов'язання за цим Договором.

6. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

6.1 Сторони домовились, що всі параметри та положення даного Договору, інших документів, що є додатками до нього, змін та доповнень до них, інша інформація стосовно Сторін Договору, їх власників, посадових осіб, майна, контрагентів та інша інформація щодо діяльності та фінансового стану Клієнта становить банківську таємницю, відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність».

6.2. Банк зобов'язується не розголошувати інформацію, 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 та у випадках, передбачених цим Договором.

6.3. Клієнт зобов'язується не розголошувати, не передавати будь-якій іншій особі інформацію, яка стала їм відома у зв'язку з виконанням цього Договору, за виключенням випадків, передбачених чинним законодавством України.

6.4. За незаконне розголошення інформації, що містить банківську таємницю Банк та Клієнт несуть відповідальність, відповідно до чинного законодавства України.

6.5. Володільць підписанням цього Договору підтверджує, що він ознайомлений з «Політикою інформаційної безпеки АТ «Полтава-банк», що міститься на сайті банку у розділі «Політика інформаційної безпеки».

7. Інші умови

7.1. Надання Банком додаткових послуг Володільця рахунку не є предметом цього Договору і регламентується окремими договорами.

7.2. Будь-які спори, що можуть виникнути між Банком та Володільцем рахунку на підставі цього Договору, в тому числі, що стосуються захисту прав споживачів, вирішуються у порядку передбаченому

чинним законодавством України.

У разі порушення Банком прав Володільця рахунку, вимог законодавства у сфері захисту прав споживачів, законодавства у сфері надання фінансових послуг, у тому числі порушення умов цього Договору, Володільць рахунку має право звернутися до Національного банку України з питань захисту прав споживачів фінансових послуг, а також на звернення до суду з позовом про захист прав споживача.

7.3. Сторони прийшли до взаємної згоди, що Володільць рахунку з питань виконання Сторонами умов договору має право звертатися до Банку протягом дії цього Договору в будь-який час. Звернення Володільця рахунку за цим Договором будуть вважатися належними у випадку, якщо вони здійснені у письмовій формі та надіслані простим листом, рекомендованим листом, кур'єром або вручені особисто за зазначеною адресою Банку.

Крім того, Володільць рахунку має право звернутися до Банку з питань виконання сторонами умов договору відповідно до Порядку розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів в АТ «Полтава-банк», що міститься на офіційному сайті АТ «Полтава-банк».

8. Термін дії договору та порядок його розірвання

8.1. Цей Договір набирає чинності з моменту підписання і діє до його повного виконання згідно Додатку №2.

8.2. Якщо грошові кошти в сумі, зазначеній в п. 1.2. цього Договору, не надійшли на рахунок від Володільця рахунку протягом терміну, встановленого п.п. 3.3.1. цього Договору, цей Договір вважається розірваним за згодою Сторін. При цьому рахунок закривається Банком.

8.3. Договір, якщо інше не встановлено даним Договором, припиняється з дати, наступної за датою перерахування коштів з рахунку умовного зберігання (ескроу) на користь всіх Бенефіціара/Бенефіціарів, зазначених в Додатку № 2 (їхнім спадкоємцям або правонаступникам), або особам, які мають право на отримання коштів, згідно з умовами цього Договору.

8.3. Сторони мають право вносити зміни, доповнення відповідно до діючого законодавства, письмово повідомивши про це іншу сторону не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до запропонованої дати внесення таких змін до договору.

Про зміну Тарифів Банк письмово повідомляє Володільця рахунку не пізніше ніж за 10 (десять) робочих днів до запропонованої дати внесення таких змін.

Зміни набувають чинності з моменту укладення сторонами додаткової угоди.

8.4. Цей Договір припиняється після закінчення строку (настання терміну припинення) Договору або за настання інших обставин, встановлених Договором (п. 8.1.).

8.5. Розірвання Договору допускається у будь-який час за заявою Володільця рахунку та виключно за умови отримання письмової згоди Бенефіціара на розірвання договору. Договір вважається розірваним з моменту отримання Банком останнього з таких документів: заяви Володільця рахунку та письмової згоди Бенефіціара на розірвання договору, а якщо заява Володільця рахунку та письмова згода Бенефіціара містяться в одному документі, - з моменту отримання Банком такого документа.

8.6. У разі припинення або розірвання Договору Банк закриває рахунок умовного зберігання (ескроу), а грошові кошти, що знаходяться на рахунку, повертає Володільцеві рахунку, а за настання на момент припинення або розірвання Договору підстав, зазначених у Договорі, такі кошти (або їх частина, якщо це передбачено Договором) перераховуються Бенефіціару або вказаній ним особі.

8.7. У разі розірвання Договору за заявою Володільця рахунку та письмовою згодою Бенефіціара Володільць рахунку та Бенефіціар можуть спільно зазначити у відповідній заяві та письмовій згоді, що грошові кошти (або їх частина) перераховуються Володільцю рахунку та/або Бенефіціару чи вказаній ним особі незалежно від настання підстав, встановлених Договором.

8.8. Цей Договір складений в трьох примірниках українською мовою, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із сторін.

9. Юридичні адреси та реквізити сторін

Банк
АТ "Полтава-банк"
36000, м. Полтава
вул. Пилипа Орлика, 40а
Відділення _____

_____ (_____)

Місце проживання

_____ буд. ____, кв. ____

Паспорт ____ № _____ виданий

РНОКПП _____

Дата народження _____

Додаток № 1
до Договору № _____ рахунку умовного
зберігання (ескроу) від _____ 202__ р.

ТАРИФНІ СТАВКИ ЗА ВИКОНАННЯ ОПЕРАЦІЙ
по відкриттю/закриттю та веденню рахунку умовного зберігання (ескроу)
для фізичних осіб та фізичних осіб, які провадять незалежну професійну діяльність

№ п/п	Назва операції	Тариф	Додаткові умови
1.	Відкриття рахунку умовного зберігання (ескроу)	750,00 грн. за кожний рахунок	Комісія сплачується у день надання послуги.
2.	Розрахункове обслуговування рахунку умовного зберігання (ескроу)	1,5% від суми зарахування коштів, мін. 5 000,00 грн.	У вартість включень плату за виплати коштів третім особам з рахунку умовного зберігання (ескроу). Плата стягується під час кожного зарахування коштів на рахунок умовного зберігання (ескроу).
3.	Внесення змін до договору рахунку умовного зберігання (ескроу)	750,00 грн.	Комісія сплачується у день внесення змін.

Юридичні адреси та реквізити сторін

Банк
АТ "Полтава-банк"
36000, м. Полтава
вул. Пилипа Орлика, 40а
Відділення _____
_____ (_____)

Місце проживання
_____ буд. ____, кв. ____
Паспорт ____ № _____ виданий

РНОКПП _____
Дата народження _____

Додаток № 2
до Договору № _____ рахунку умовного
зберігання (ескроу) від _____ 202__ р.

Акціонерне товариство «Полтава-банк», іменованій надалі «Банк», в особі Голови Правління Переверзева В.С., який діє відповідно до Статуту Банку з однієї сторони, та _____, іменованій надалі «Володілець рахунку», з другої сторони, погодили Бенефіціара/перелік Бенефіціарів із зазначенням рахунків та сум коштів, що підлягають перерахуванню, відповідно до умов Договору № __ рахунку умовного зберігання (ескроу) від «___» _____ 202__ року:

Бенефіціар/перелік Бенефіціарів	Суми коштів, що підлягають перерахуванню з рахунку умовного зберігання (ескроу)	Рахунки у Банку чи інших банківських установах, на які будуть здійснюватися перерахунки коштів

Юридичні адреси та реквізити сторін

Банк
АТ "Полтава-банк"
36000, м. Полтава
вул. Пилипа Орлика, 40а
Відділення _____
_____ (_____)

Місце проживання
_____ буд. ____, кв. ____

Паспорт № _____ виданий _____

РНОКПП _____

Дата народження _____
