

Документи, що необхідні для відкриття рахунку, умови та порядок надання банківської послуги

Для відкриття рахунку «Зручний», «Депозитний», «МорячОК» (далі рахунок) потрібні наступні документи:

1. **Паспорт громадянина України** в тому числі виготовлений у форматі ID-картки, свідоцтво про народження або інший документ, що посвідчує малолітню/неповнолітню особу (для малолітніх, неповнолітніх фізичних осіб, які одержують спеціальні виплати) або інший документ, що посвідчує особу Одержувача (довіреної особи), та відповідно до законодавства України може бути використаним на території України для укладення правочинів.

ID-картка надається разом з Витягом з Єдиного державного демографічного реєстру щодо реєстрації місця проживання.

2. **Документ, що містить реєстраційний номер облікової картки платника податків України** (або ідентифікаційний номер згідно з Державним реєстром фізичних осіб - платників податків) (за наявності).

3. Для поточних рахунків «МорячОК» до банку необхідно надати посвідчення моряка.

4. Поточні рахунки «Депозитний» відкриваються для зарахування нарахованих відсотків та суми вкладу за договорами депозитних вкладів, відкритих у банку.

У відділенні оформлюються наступні документи:

1. Заяву про відкриття поточного рахунку.
2. Ознайомлення із довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб.
3. Договір банківського рахунку «Зручний», «Депозитний», «МорячОК».
4. Довіреність/заповідальне розпорядження, якщо клієнт хотів би оформити такий документ.

Всі документи, які необхідні для відкриття та обслуговування рахунку, формуються співробітником відділення у присутності клієнта. Заяви, які необхідно надати до уповноважених органів, Банк доставляє самостійно, клієнт звертається тільки в банк.

Відкриття рахунку займає не більше 15 хвилин. Банк здійснює нарахування процентів на залишок коштів у розмірі, встановленому рішенням засідання КУАП. Проценти, що нараховуються на залишок коштів на рахунку, оподатковуються відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

Виплата з поточних рахунків здійснюється Банком протягом операційного часу у відділеннях Банку.

Поточні рахунки по продуктах відкриваються клієнтами для власних потреб.

Банк приймає розрахункові документи клієнта протягом операційного дня та виконує розрахункові документи у національній валюті протягом операційного часу в той же операційний день, а ті, що надійшли після операційного часу, - на наступний робочий день протягом операційного часу, а у іноземній валюті – протягом трьох робочих днів із моменту отримання документів, необхідних для здійснення операції в іноземній валюті у порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України, нормативними актами НБУ, правилами і тарифами, які є невід'ємною частиною відповідного договору.

За розрахунково-касове обслуговування поточного рахунку клієнт сплачує банку винагороду (плату) в розмірах та у строки, що визначені діючими тарифами банку