

ДОГОВІР
банківського рахунку в банківських металах № _____

м. _____

«__» _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), який є платником податку на прибуток на загальних підставах, від імені якого діє _____ *найменування відділення* в особі _____ *посада та ПІБ керівника*, який діє на підставі Положення про Відділення та довіреності № _____ від _____, з однієї сторони, та

_____ *найменування юридичної особи/ПІБ фізичної особи - підприємця* (далі – «Клієнт»), в особі _____ *який(а) діє на підставі _____*, з другої сторони, уклали цей Договір банківського рахунку в банківських металах (надалі - Договір) про наступне:

з другої сторони, надалі разом - «Сторони», уклали цей Договір банківського рахунку в банківських металах (надалі - Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний(і) рахунок(и) в банківських металах (далі - Рахунок) та здійснює його розрахункове та касове обслуговування відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України (далі - НБУ) та умов цього Договору.

1.2. Клієнт оплачує надані Банком за умовами цього Договору послуги згідно з діючими Стандартними тарифами Банку на розрахунково-касове обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність. Послуги Банку можуть оплачуватися за тарифами, які діють для відповідного продуктового пакету, якщо Клієнт обрав обслуговування на умовах такого продуктового пакету та зазначив його у відповідній письмовій заяві (надалі стандартні тарифи та пакетні тарифи разом та окремо іменуються «Тарифи»). Додатковими послугами Банку за Договором є послуга з відкриття та обслуговування поточного рахунку в гривнях, якщо Клієнт не мав такого рахунку в Банку до укладення цього Договору. Протягом строку дії Договору тарифи та комісії за послугами, що надаються згідно Договору, а також за додатковими послугами Банку, що надаються під час укладення цього Договору, можуть бути змінені у порядку, визначеному Договором.

1.3. Банк не нараховує та не сплачує проценти за користування банківськими металами Клієнта.

1.4. Розрахункові та касові документи Клієнта приймаються Банком протягом операційного дня. Інформація про тривалість операційного дня (у тому числі операційного та післяопераційного часу) розміщується в приміщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтів місцях та на офіційному інтернет-сайті Банку, розміщеному за адресою: <http://cib.com.ua> (надалі - Сайт Банку).

1.5. Помилково зараховані на Рахунок Клієнта банківські метали повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ (надалі - законодавство).

1.6. Всі інші відносини між Банком і Клієнтом, не урегульовані цим Договором, вирішуються шляхом підписання окремих договорів чи додаткових договорів до цього Договору та на підставі чинного законодавства України.

2. ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН

2.1. Банк зобов'язується:

2.1.1. Відкрити Клієнту Рахунок протягом 1 (одного) робочого дня після надання Клієнтом всіх необхідних документів для відкриття Рахунку.

2.1.2. Надати Клієнту довідку про відкриття Рахунку із зазначенням номеру Рахунку.

У подальшому, поточні рахунки в інших банківських металах з таким самим номером відкриваються Клієнту в рамках цього Договору, на підставі його письмової заяви та інших документів, необхідних для відкриття таких поточних рахунків, передбачених законодавством, і обслуговуються відповідно до умов цього Договору та законодавства.

2.1.3. При відкритті Рахунку ознайомити Клієнта з Тарифами.

2.1.4. Забезпечити збереження банківських металів Клієнта.

2.1.5. Надавати Клієнту розрахункові та касові послуги, а також інші послуги, пов'язані з обслуговуванням Рахунку, за переліком, відповідно до Тарифів та умов цього Договору з врахуванням обмежень, встановлених законодавством.

2.1.6. Надавати Клієнту можливість здійснення платежів з Рахунку за допомогою системи дистанційного обслуговування «РАУ СІВ» (далі – Система), за окремим договором, який регламентує відповідні правовідносини.

2.1.7. Своєчасно здійснювати розрахункові операції в межах залишку банківських металів на Рахунку Клієнта, в тому числі з урахуванням сум надходжень протягом операційного дня, відповідно до вимог та обмежень, встановлених законодавством. У разі відсутності або недостатності банківських металів на Рахунку Клієнта на момент подання розрахункових документів до Банку, повертати розрахункові документи без виконання не пізніше наступного робочого дня з відміткою про причини повернення.

2.1.8. Забезпечувати своєчасне зарахування банківських металів на Рахунок Клієнта, з врахуванням обмежень в такому порядку:

- у день отримання платіжних документів, якщо вони надійшли протягом операційного дня;
- не пізніше наступного операційного дня, якщо платіжні документи надійшли після закінчення операційного дня;
- в день настання дати валютування.

2.1.9. Здійснювати приймання на Рахунок та видачу з Рахунку банківських металів відповідно до законодавства.

2.1.10. Здійснювати списання банківських металів з Рахунку Клієнта на підставі його розпорядження або без його розпорядження, на підставі рішення суду, а також у випадках, встановлених цим Договором або іншими договорами, укладеними Клієнтом з Банком та/або законодавством.

2.1.11. Перевіряти відповідність заповнення реквізитів розрахункових документів Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та зараховувати банківські метали на Рахунок лише у разі відсутності розбіжностей.

У разі виявлення розбіжностей у реквізитах перевірених розрахункових документів в електронному вигляді Банк зобов'язується зараховувати банківські метали, що надійшли на адресу Клієнта, на рахунок “Кредитові суми до з'ясування” і надіслати запит до банку платника згідно вимог нормативно-правових актів НБУ. Якщо протягом встановленого строку з дня надсилання запиту відповідь від банку платника не одержана, нез'ясована сума повертається в банк платника на той самий рахунок, з якого вона надійшла, із зазначенням причини її повернення.

2.1.12. Здійснювати за дорученням Клієнта купівлю/продаж банківських металів без фізичної поставки за національну валюту, а також обмін банківських металів (купівля/продаж одного банківського металу за інший при відсутності в розрахунках національної валюти) відповідно до вимог законодавства, в порядку, визначеному в п. 4.6-4.7 цього Договору.

2.1.13. Надавати Клієнту (його представнику за довіреністю) виписку по Рахунку Клієнта з доданням необхідних документів, що підтверджують списання/зарахування банківських металів з/на Рахунок Клієнта, відповідно до чинного законодавства України, на наступний банківський день після здійснення операцій по Рахунку Клієнта.

Виписка про рух банківських металів по Рахунку Клієнта може надаватися безпосередньо в Банку у паперовій формі або за допомогою Системи у вигляді електронного документу, який є ідентичним паперовому. При цьому, кожна з виписок є оригіналом і має однакову юридичну силу.

2.1.14. Зберігати таємницю операцій за Рахунком Клієнта. Інформація про Клієнта, що містить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках і порядку, передбачених законодавством.

2.1.15. Надання інших послуг, що не відносяться до обслуговування Рахунку Клієнта (видача гарантійних зобов'язань, консультаційно-правові, інформаційно-аналітичні тощо) здійснюється Банком на підставі окремих договорів.

2.1.16. Інформувати Клієнта про зміну Тарифів шляхом розміщення в приміщенні Банку та на веб-сайті Банку відповідної письмової інформації не менше ніж за 10 календарних днів до дати введення в дію цих змін.

2.1.17. Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), якщо її учасником або вигодоодержувачем за ними є особа, яку включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності або щодо яких застосовано міжнародні санкції (якщо види та умови застосування санкцій передбачають зупинення або заборону фінансових операцій), або у разі виникнення підозри, що фінансові операції містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

2.1.18. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті та/або обслуговуванні Рахунку, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

Для клієнтів – фізичних осіб - підприємців

2.1.19. До моменту укладення цього Договору ознайомити Клієнта - фізичну особу-підприємця зі змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), яка надається цій фізичній особі-підприємцю.

2.1.20. Розмістити Довідку в електронному вигляді на Сайті Банку та протягом всього строку Договору забезпечувати актуальність та доступність на Сайті Банку Довідки для ознайомлення та завантаження. Не рідше одного разу на рік надавати в приміщенні Банку Клієнту – фізичній особі-підприємцю на його усне звернення Довідку для ознайомлення на паперових носіях.

2.2. Клієнт зобов'язується:

2.2.1. Виконувати вимоги діючих Законів України, Інструкцій, правил, інших нормативно-правових актів Національного банку України з питань здійснення розрахунково-касових операцій, операцій з банківськими металами та надання звітності.

2.2.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, що впроваджені в господарський оборот України, та встановлених правил ведення касових операцій. При цьому Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі номерів рахунків і кодів банків, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ.

2.2.3. Надавати Банку заявку на отримання банківських металів з Рахунку за 15 робочих днів до дня отримання банківських металів, відповідно до п. 4.8 цього Договору.

2.2.4. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі виявлені неточності та помилки у виписках за Рахунком та інших документах або про невизнання (непідтвердження) підсумкового залишку (сальдо) за Рахунком.

2.2.5. негайно, після виявлення помилкового зарахування банківських металів на Рахунок, повідомити про це Банк і повернути йому помилково зараховані банківські метали. У разі надходження від Банку повідомлення про те, що ним виявлене помилкове зарахування банківських металів на Рахунок Клієнта, повернути Банку помилково зараховані банківські метали протягом трьох банківських днів від дати надходження такого повідомлення.

2.2.6. Повідомити державного або приватного виконавця про відкриття рахунка у випадку, якщо Банком встановлено факт наявності публічного обтяження. Клієнт отримує повідомлення від Банку самостійно вручає його державному або приватному виконавцю згідно порядку, встановленого чинним законодавством України. Клієнт зобов'язаний подати до Банку документи, що підтверджують отримання державним або приватним виконавцем повідомлення.

2.2.7. В п'ятиденний термін повідомляти Банк про зміну даних про Клієнта, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, документах, що подавались при відкритті Рахунку, зміну осіб, яким надано право підпису розрахункових документів, зміну адреси для листування, контактних телефонів та адрес електронної пошти, та про інші суттєві зміни, що стосуються напрямків та видів діяльності, обсягів запланованих операцій Клієнта, та надавати відповідні підтверджуючі документи. Документи, що засвідчують проведені зміни, мають бути засвідчені в тому ж порядку, що й відповідні документи, надані при укладанні Договору. Відповідальність за несвоєчасне надання зазначених документів несе Клієнт.

2.2.8. Надавати Банку на його запит (в тому числі усний) інформацію та документи, необхідні Банку для здійснення належної перевірки, оцінки суті операцій Клієнта, їх учасників, оцінки фінансового стану (фінансових можливостей) Клієнта та іншу інформацію, необхідну для виконання Банком обов'язків суб'єкта первинного фінансового моніторингу та агента валютного контролю.

2.2.9. Своєчасно здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги згідно з Тарифами.

2.2.10. Надавати Банку інформацію за запитом, необхідну для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (далі – Закон FATCA).

2.2.11. В термін до 01 лютого надавати до Банку підтвердження залишку банківських металів на Рахунку станом на 01 січня в письмовій формі. Якщо Клієнт не надав Банку підтвердження залишку банківських металів на Рахунку станом на 01 січня в строк, визначений цим пунктом Договору, залишок вважається підтвердженим та наступні претензії Клієнта не приймаються.

Для клієнтів – фізичних осіб - підприємців

2.2.12. Клієнт - фізична особа– підприємець, при поданні документів для відкриття Рахунку зобов'язаний ознайомитися з Довідкою під підпис та одержати примірник Довідки.

2.2.13. Не рідше одного разу на рік самостійно ознайомлюватись з Довідкою на Сайті Банку або відвідувати Банк (його відділення) для отримання Довідки під підпис в приміщенні Банку.

2. ПРАВА СТОРІН

3.1. Банк має право:

3.1.1. Вимагати у Клієнта надання документів та інформації, що передбачені чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ, у т.ч. для належної перевірки Клієнта, уповноважених ним осіб, з'ясування його фінансового стану, за всіма операціями, за якими Банк виконує функції агента валютного контролю тощо.

3.1.2. тощо. У випадку ненадання Клієнтом необхідних документів чи інформації, або навмисного надання неправдивої інформації, відмовити Клієнту в обслуговуванні.

3.1.3. Використовувати банківські метали Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до чинного законодавства України і нормативно-правових актів НБУ.

3.1.4. Відмовити Клієнту (мотивовано, з посиланням на підстави, передбачені законодавством) у здійсненні розрахункових і касових операцій у разі оформлення розрахункових документів з порушенням вимог законодавства.

3.1.5. Відмовити Клієнту у здійсненні відповідної операції у разі несвоєчасного подання до Банку документів, які є підставою для купівлі банківських металів або для здійснення переказу банківських металів.

3.1.6. Відмовити Клієнту у видачі банківських металів у разі неподання ним заявки в порядку, передбаченому п. 4.8 цього Договору.

3.1.7. При зарахуванні банківських металів на Рахунок вимагати письмового пояснення від Клієнта або контрагента-нерезидента, у разі відсутності в платіжному дорученні банку-нерезидента посилання на договір, на виконання якого від контрагента-нерезидента надійшли банківські метали.

3.1.8. Вносити зміни в Тарифи в порядку, визначеному п. 4.10 цього Договору.

3.1.9. Самостійно проводити договірне списання банківських металів з Рахунку Клієнта, грошових коштів з інших рахунків Клієнта в Банку у випадках та в порядку, визначеному п. 4.11 цього Договору.

3.1.10. Здійснювати списання банківських металів з Рахунку Клієнта у випадках, передбачених законодавством та цим Договором.

3.1.11. Банк, в разі наявності у Клієнта зобов'язань за зовнішньоекономічними договорами в банківських металах, має право самостійно здійснювати за кошти Клієнта купівлю на власний вибір інших банківських металів (одного або декількох), які надалі використовуватимуться Банком для обміну на потрібний Клієнту банківський метал на міжнародному валютному ринку згідно наданої заяви Клієнта на купівлю банківського металу.

3.1.12. Банк, в разі продажу Клієнтом банківських металів, має право самостійно здійснити обмін банківських металів на міжнародному валютному ринку на інший банківський метал (один або декілька) з подальшим продажем отриманих банківських металів згідно заяви Клієнта на продаж банківських металів.

3.1.13. Обмежити чи зупинити подальший продаж Клієнту банківських металів без фізичної поставки - виходячи із ситуації на ринку банківських металів або змін у законодавстві.

3.1.14. Зупиняти видаткові операції за Рахунком Клієнта за рішенням уповноважених органів відповідно до законодавства.

3.1.15. З метою перевірки наявної інформації про фінансову операцію Клієнта, за рішенням відповідальної особи Банку, призупинити операції за Рахунком Клієнта у межах термінів, встановлених законодавством.

3.1.16. У разі невиконання або порушення Клієнтом умов цього Договору, а також в інших передбачених законодавством випадках, Банк має право вимагати розірвання або відмовитися від цього Договору і закрити Рахунок Клієнта.

3.1.17. У разі непроведення операцій за Рахунком Клієнта протягом одного року з дати здійснення останньої операції, за виключенням операцій стягнення комісій, закрити Рахунок Клієнта, якщо на цьому Рахунку немає залишку банківських металів.

3.1.18. Подавати в електронному вигляді на адресу відповідного контролюючого органу повідомлення про відкриття/закриття Рахунку Клієнта.

3.1.19. Банк має право витребувати, а Клієнт (особа, представник клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

У разі ненадання Клієнтом (особою, представником Клієнта) документів, вказаних в першому абзаці цього пункту Договору, Рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

3.1.20. Банк має право зупинити здійснення фінансових операцій, якщо вони є підозрілими, та зобов'язаний зупинити такі фінансові операції у разі виникнення підозри, що вони містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

3.1.21. Банк має право відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

3.1.22. Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку:

– у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

– в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами/змiнами до Договору.

Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від цього обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним або до закінчення строку набувальної давності. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

3.1.23. Клієнт надає Банку право:

- на обробку персональних даних, отриманих у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору;
- на їх використання в наступних цілях: забезпечення реалізації адміністративно-правових (в тому числі, відносин у сфері державного управління), податкових відносин та відносин у сфері бухгалтерського обліку; забезпечення реалізації відносин у сфері економічних, фінансових послуг та страхування; забезпечення реалізації відносин з акціонерами Банку та пов'язаними особами;
- на передачу персональних даних третім особам відповідно до зазначених цілей.

Одночасно з підписанням цього Договору персональні дані Клієнта вносяться в базу персональних даних, при цьому Клієнт повідомлений про свої права, зазначені в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», цілі використання персональних даних, що зазначені вище.

Клієнт підтверджує, що у відповідності із наданими йому дозволами його керівниками, співробітниками, засновниками та іншими особами, пов'язаними із діяльністю Клієнта, він має право на обробку персональних даних, на їх використання, на передачу персональних даних третім особам, в т.ч. Банку.

Клієнт надає Банку право на розкриття інформації відносно себе Службі внутрішніх доходів США в рамках Закону FATCA.

3.2. Клієнт має право:

3.2.1. При здійсненні розрахунків самостійно обирати платіжні інструменти (за винятком меморіального ордера), які передбачені законодавством.

3.2.2. Самостійно розпоряджатися банківськими металами на своєму Рахунку з дотриманням вимог законодавства, за винятком випадків примусового стягнення та договірного списання коштів, а також випадків обмеження права розпорядження Рахунком за рішенням суду у випадках, встановлених законодавством.

3.2.3. Отримувати банківські метали у межах попередньої заявки на отримання банківських металів згідно вимог п. 4.8 цього Договору, за умови наявності банківських металів на Рахунку та відповідно до законодавства.

3.2.4. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших обумовлених цим Договором послуг.

3.2.5. Відкликати платіжне доручення в банківських металах, заяву про купівлю, продаж, обмін банківських металів з Банку лише в повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного за довільною формою та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта та відбитком печатки, при її використанні, за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку згідно Тарифів Банку. Лист про відкликання подається Банку у будь-який час, але до настання дня валютування для платіжного доручення в банківських металах та до кінця операційного часу дня, що передує дню торгів на МВРУ, для заяв про купівлю або продаж банківських металів.

3.2.6. В будь-який банківський день строку дії Договору ініціювати закриття Рахунку та розірвання Договору в порядку, визначеному п. 7.1.1, 7.4 цього Договору.

4. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

4.1. Операції по Рахунку, порядок їх проведення, форми розрахунків та послуг, які надаються Банком Клієнту по обслуговуванню Рахунку, визначаються та регулюються законодавством і здійснюються на підставі розрахункових та касових документів встановлених форм, в тому числі на підставі електронних розпоряджень Клієнта (за умови підключення Клієнта до Системи).

4.2. Сторони домовились, що в процесі обслуговування в Банку Клієнт використовує наступні розрахункові документи: платіжне доручення, заяву на приймання/видачу банківських металів. Вимоги до оформлення розрахункових документів визначені законодавством. Банк надає Клієнту консультації з питань оформлення розрахункових документів.

4.3. Розрахункові документи Банк приймає від Клієнта (в тому числі засобами Системи) і виконує в день їх надходження та відповідно до черговості їх надходження, якщо вони надані в Банк до 11-00 операційного дня, документи, що отримані після 11-00 виконуються Банком не пізніше наступного операційного дня.

4.4. Касове обслуговування Клієнта проводиться у операційний час роботи відповідної каси Банку, інформація про який розміщується на Сайті Банку та у приміщенні касового вузла. За наявності технічної можливості Банк може здійснювати касове обслуговування Клієнта за Рахунком і в післяопераційний час.

4.5. Сторони погодили, що строки виконання розрахункових документів, встановлені в п. 4.3 цього Договору, безумовно подовжуються на період, необхідний Банку для виконання заходів, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері валютного контролю та запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо Клієнта або фінансової операції Клієнта.

4.6. Банк здійснює за дорученням Клієнта купівлю, продаж, обмін (купівлю/продаж одного банківського металу за інший при відсутності в розрахунках національної валюти) банківських металів на умовах та в порядку, визначеному в цьому Договорі на підставі Заяви про купівлю, продаж або обмін банківських металів (далі – Заява), а також наданих Клієнтом документів, які підтверджують наявність підстав для проведення операції, відповідно до вимог законодавства. Заява подається Клієнтом за формою, визначеною в Додатку 1 до цього Договору, або в довільній формі з обов'язковим заповненням реквізитів, визначених в Додатку 1 до цього Договору в паперовій формі або в електронній формі засобами Системи.

Заяви про купівлю, продаж, обмін банківських металів, що надійшли до Банку:

- з 9.00 до 11.00 за київським часом - виконуються Банком протягом поточного операційного дня;
- після 11.00 за київським часом – виконуються Банком наступного операційного дня.

Купівля, продаж, обмін банківських металів здійснюється за курсом або крос-курсом, що визначається Банком згідно з вимогами чинного законодавства України.

Після здійснення операцій з купівлі, продажу або обміну банківських металів Банк надає Клієнту інформацію в письмовій та, за можливістю, в електронній формі засобами Системи про суму куплених, проданих або обмінаних банківських металів, курс, за яким банківські метали були куплені, продані або обмінані, суму всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення таких операцій тощо.

Банк залишає за собою право анулювати Заяви, що надані пізніше зазначеного строку або заповнені з порушеннями.

4.7. У випадку, якщо в результаті аналізу поданих Клієнтом для купівлі/продажу/обміну банківських металів документів Банк не зможе дійти висновку, що операція Клієнта не носить ризиковий характер, або Банк не отримує відомостей, достатніх для встановлення учасників операції, суті та мети здійснюваної операції, або у випадку, якщо операція Клієнта має ознаки операції, що підлягає фінансовому моніторингу, або видання будь-яких заборон з боку уповноваженого державного органу, Банк має право відмовитись від виконання Заяви та повернути Заяву Клієнту. Про залишення без виконання та повернення Заяви Банк повідомляє

Клієнта (усно та письмово) в строк 3-х робочих днів з дня прийняття рішення про відмову від проведення операції. Письмове повідомлення про неможливість виконання Заяви, поданої через Систему, направляється Банком засобами Системи. Письмове повідомлення про неможливість виконання Заяви, поданої на паперових носіях, здійснюється шляхом проставлення відповідного запису на Заяві, яка підлягає поверненню Клієнту у приміщенні Банку за місцем обслуговування Клієнта, а в разі нез'явлення Клієнта протягом 5 робочих днів з дня відмови – направляється Клієнту засобами поштового зв'язку.

4.8. Для зняття банківських металів з Рахунку Клієнт подає до Банку заявку на отримання банківських металів з Рахунку в довільній формі, за 15 робочих днів до дня проведення операції. Заявка повинна містити загальну масу банківських металів, які Клієнт бажає отримати. Заявка може бути подана в паперовій формі або в електронній формі засобами Системи. За наявності в касі відділення Банку, в якому обслуговується Клієнт, відповідних вказаній заявці зливків та за наявності технічної можливості операція, за домовленістю з Клієнтом, може бути проведена раніше вказаного 15-денного строку. Банк видає Клієнту зливки тієї маси та проби, що є в касі відділення, в якому обслуговується Клієнт, на момент проведення операції.

4.9. За послуги Банку за операціями по Рахунку Клієнт сплачує комісії відповідно до Тарифів Банку та відповідно до вимог законодавства. Всі комісії сплачуються в гривнях. Комісії, встановлені в банківських металах, сплачуються за курсом НБУ на день сплати, визначений Тарифами Банку. Комісії сплачуються Клієнтом готівкою або в безготівковій формі шляхом перерахування суми комісії на відповідні рахунки Банку або шляхом договірної списання Банком суми комісії з поточних рахунків Клієнта в гривні, які відкриті та/або будуть відкриті в Банку, в порядку, визначеному п. 4.11 цього Договору. Періодичність та строки оплати послуг за цим Договором встановлюються Тарифами.

4.10. Протягом строку дії Договору тарифи та комісії за послугами, що надаються згідно Договору, перелік та умови надання послуг, визначені в Тарифах, можуть бути змінені. Про зміни Тарифів Банку Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження змін шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Сайті Банку, та надсилання Клієнту інформації про зміни засобами Системи або на адресу електронної пошти Клієнта, або іншим способом, погодженим Сторонами. Вказані зміни не потребують укладення Сторонами додаткових договорів про внесення змін та доповнень та вступають в силу з дати, вказаної у повідомленні Банку. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати наявність змін до Тарифів. В разі незгоди з новими Тарифами, Клієнт має право вимагати розірвання Договору та закриття Рахунку. Відсутність заяви про закриття Рахунку (Рахунків), поданої до Банку до набуття чинності зміненими Тарифами, свідчить про згоду Клієнта з такими зміненими Тарифами.

4.11. Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів, банківських металів на свою користь в рахунок виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, списання помилково зарахованих банківських металів, а також списання для виконання заяв/доручень Клієнта та виконання норм законодавства у випадках та у розмірі:

- настання строків виконання Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань, передбачених Договором, Тарифами або іншим договором про надання банківських послуг, укладеним між Банком та Клієнтом - у розмірі відповідного грошового зобов'язання, включаючи суми комісій, неустойок та відшкодувань Банку;
- на Рахунок помилково з вини Банку зараховані банківські метали, отримувачем яких не є Клієнт, - у розмірі помилково зарахованої суми;
- на Рахунок зараховані банківські метали з порушенням режиму функціонування Рахунку – у сумі, яка зарахована з порушенням;
- до Банку Клієнтом подано Заяву про купівлю/продаж/обмін банківських металів – у розмірі, необхідному для виконання такої Заяви.

Отримувачем за вказаними в цьому пункті Договору операціями договірної списання є Банк, реквізити рахунку отримувача – рахунки Банку, відкриті для обліку операцій з Клієнтом та інші рахунки Банку відповідно до законодавства.

Банк здійснює договірне списання з Рахунку Клієнта та з будь-якого іншого рахунку Клієнта, який відкритий або буде відкритий у Банку.

4.12. Актом наданих послуг з розрахунково-касового обслуговування, відповідно до Тарифів, за цим Договором є банківська виписка.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Банк та Клієнт несуть відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України та цим Договором.

5.1.2. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність в порядку, визначеному чинним законодавством України.

- 5.1.3. Банк не несе відповідальність за збитки, що були заподіяні Клієнту в результаті шахрайства, а також в усіх інших випадках, що сталися не з вини Банку.
- 5.1.4. У випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань згідно з цим Договором, Банк набуває право порушити питання про розірвання Договору.
- 5.1.5. Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі правильність номерів рахунків і кодів банків, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ та інформації зазначеної в призначенні платежу.
- 5.1.6. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу, Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1% від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дати здійснення помилкового переказу до дня повернення помилково отриманої суми включно, але не більше 10% зазначеної суми.
- 5.1.7. Банк несе відповідальність за своєчасність здійснення операцій по Рахунку Клієнта згідно з чинним законодавством України.
- 5.1.8. Банк не несе відповідальності у разі відмови Клієнту провести операцію або надати послугу, якщо вони не передбачені переліком послуг, визначених Тарифами Банку, або у випадку відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, або якщо ініційовані Клієнтом операції суперечать режиму використання Рахунку.
- 5.1.9. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвочасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності банківських металів на Рахунку Клієнта.
- 5.1.10. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжного доручення, оформленого Клієнтом, правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, а також за повноту і своєчасність сплати Клієнтом податків, зборів/страхових внесків (обов'язкових платежів).
- 5.1.11. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання банківських металів з Рахунку Клієнта відбулось з вини Клієнта або його контрагентів.
- 5.1.12. У разі необґрунтованого списання Банком з власної вини банківських металів з Рахунку Клієнта Банк на вимогу Клієнта сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,001% від необґрунтовано списаної суми за кожний день, починаючи з дня такого необґрунтованого списання до дня фактичного повернення цієї суми на Рахунок Клієнта, включаючи день фактичного повернення суми. При цьому, сума пені не повинна перевищувати 5 (п'ять) відсотків необґрунтовано списаної суми.
- 5.1.13. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.
- 5.1.14. За проведення операцій кримінального характеру Клієнт відшкодовує Банку завдані такими діями прямі та непрямі збитки, в тому числі збитки, які виникли чи виникнуть в зв'язку з нанесенням шкоди репутації Банку. При цьому Банк повідомляє відповідні правоохоронні органи про проведення таких операцій, а також порушує питання про закриття у місячний строк рахунків Клієнта.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором за умови доведення, що таке невиконання/неналежне виконання викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами (стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії тощо), що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному чинним законодавством України. «Форс-мажор» автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків.

7. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ

- 7.1. Рахунок закривається:
- 7.1.1. За ініціативою Клієнта на підставі Заяви про закриття Рахунку Клієнта, оформленої відповідно до вимог законодавства;
- 7.1.2. За ініціативою Банку, у разі відсутності операцій за Рахунком протягом 1 (одного) року підряд (операціями по рахунку не вважаються операції нарахування процентів на залишок банківських металів на Рахунку, договірне списання комісійної винагороди Банку, переоцінка коштів/ банківських металів, списання, що здійснюється згідно рішень виконавчих органів);
- 7.1.3. За ініціативою Банку, якщо протягом 3 (трьох) років поспіль операції за Рахунком не здійснюються та на Рахунку немає залишку банківських металів. У разі наявності банківських металів на Рахунку Банк

може вимагати розірвання Договору та перенести банківські метали Клієнта на балансовий рахунок 2903 “Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками” до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження ними або до закінчення строку набувальної давності.

7.1.4. На підставі відповідного рішення суду;

7.1.5. На підставі рішення відповідного органу, особи, на який/яку згідно із законом покладено функції щодо припинення юридичної особи або припинення підприємницької діяльності фізичної особи - підприємця (за заявою ліквідатора, голови або члена ліквідаційної комісії, управителя майна тощо).

7.1.6. За ініціативою Банку, у разі не надання Клієнтом інформації необхідної Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, згідно Закону FATCA, протягом 10 (десяти) календарних днів від дати запиту Банком у Клієнта інформації;

7.1.7. За ініціативою Банку у разі встановлення факту, що Рахунок відкрито на підставі недійсних, нечинних, підроблених, сфальсифікованих, некоректних документів, що складають справу з юридичного оформлення Рахунку Клієнта та ідентифікують Клієнта та/або пов'язаних осіб Клієнта та/або внаслідок шахрайських дій.

7.1.8. З інших підстав, передбачених законодавством та цим Договором.

7.2. У випадку закриття Рахунку за умови, що зазначена у п. 7.1.2 цього Договору, Банк направляє на адресу Клієнта письмову вимогу про дострокове припинення Договору, закриття Рахунку та необхідність погашення всіх грошових зобов'язань Клієнта за Договором.

7.3. У випадку ненадання Клієнтом до Банку протягом десяти календарних днів з дати відправлення Банком вимоги, передбаченої п. 7.2 цього Договору, заперечень Клієнта щодо закриття Рахунку та припинення Договору, у разі відсутності заборгованості Клієнта за цим Договором здійснюється закриття Рахунку Клієнта за ініціативою Банку. Датою, з якої починається відлік зазначеного у цьому абзаці 10-тиденного строку, вважається дата, зазначена на квитанції, яка надається Банку відділенням зв'язку при відправленні листа.

7.4. Залишок банківських металів на Рахунку Клієнта перераховується згідно реквізитів, що зазначені у Заяві про закриття Рахунку в такому порядку:

- шляхом подання Клієнтом платіжного доручення у день подання Заяви про закриття Рахунку;
- не пізніше дня отримання від Клієнта Заяви про закриття Рахунку шляхом договірною списання залишку банківських металів, після сплати Клієнтом комісії за закриття Рахунку, з Рахунку, що закривається, на поточний рахунок, який зазначив Клієнт у Заяві про закриття Рахунку або згідно з розпорядженням уповноваженого органу відповідно до законодавства.

7.5. Після перерахування залишку банківських металів з Рахунку згідно пп.7.4 цього Договору Банк закриває Рахунок згідно внутрішніх процедур Банку. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за Рахунком день.

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ. ПОРЯДОК ВНЕСЕННЯ ЗМІН ТА РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ

8.1. Договір, укладений на невизначений строк, набирає чинності з моменту його підписання обома Сторонами.

8.2. Цей Договір може бути розірваний за згодою Сторін у випадку закриття Рахунку або у випадках, передбачених законодавством або цим Договором.

8.3. Клієнт надає право Банку у встановленому законодавством України порядку та терміни подати відомості про відкриття / закриття Рахунку Клієнта в електронному вигляді на адресу відповідного контролюючого органу.

8.4. Клієнт підписанням цього Договору дає Банку дозвіл надавати на запит банку-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта за участю банку-кореспондента. Про кожний випадок надання такої інформації Банк повідомляє Клієнта.

8.5. Договір укладено у двох примірниках, по одному для кожної із Сторін. При цьому всі примірники мають однакову юридичну силу.

8.6. Спори, які виникають між Сторонами при виконанні цього Договору, підлягають розгляду в порядку, встановленому законодавством.

8.7. Клієнт підтверджує, що ознайомлений та згодний з діючими Тарифами.

8.8. З питань виконання Сторонами умов Договору Клієнт може звернутися до Банку надіславши письмове звернення за реквізитами, визначеними в цьому Договорі. З питань захисту прав щодо надання фінансових послуг Клієнт має право звернутися до Національного банку України та/або до суду.

Для клієнтів – фізичних осіб - підприємців

8.9. Клієнт підтверджує, що Банк до моменту укладення цього Договору ознайомив його з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), підтверджує, що йому зрозумілі порядок та умови відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за Рахунком (вкладом), що визначені змістом Довідки, повідомлений, що гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб не поширюються на залишки в банківських металах. Клієнт також зобов'язується не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно ознайомлюватися з Довідкою, розміщеною на Сайті Банку за адресою: cib.com.ua, яку Банк розміщує з метою ознайомлення Вкладників з текстом Довідки після підписання Договору, та/або яку Банк направляє Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем, Системи або на його електронну адресу. У розумінні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

9. РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Банк		Клієнт	
Назва:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»	Назва:	або Фізична особа – підприємець:
Адреса реєстрації:	м. Київ, вул. Бульварно- Кудрявська, буд.6	Адреса реєстрації:	
Тел./ факс:		Тел./ факс:	
Код банку:	322540	Адреса для листування:	
Код ЄДРПОУ:		Код ЄДРПОУ:	
К/р: Відділення банку: Адреса відділення банку: Тел./факс відділення:		або Реєстраційний номер облікової картки платника податків:	
Посада:	_____	П/р:	_____
_____	_____	_____	_____
(підпис)	(П.І.Б.)	(підпис)	(П.І.Б.)
М.П.		М.П.	

Другий примірник Договору отримано _____ / _____ /
(підпис) (ПІБ)

З Р А З О К Ф О Р М И З А Я В И
початок зразка

ЗАЯВА
про купівлю банківських металів
№ ___ від _____ року

Найменування клієнта/прізвище, ім'я, по батькові _____

Місцезнаходження/місце проживання _____

№ телефону та прізвище, ім'я, по батькові працівника, який уповноважений вирішувати питання щодо купівлі банківських металів _____

Підстава для купівлі банківських металів на міжбанківському валютному ринку України
(вказуються документи, які є підставою для купівлі банківських металів) _____

Доручаємо купити банківські метали на умовах, що зазначені нижче:

Назва банківського металу, що купується, літерний і цифровий коди	Маса купівлі банківських металів (вказується у грамах або в унціях*)	Курс купівлі в грн. (цифрове значення курсу або зазначається «за курсом уповноваженого банку»)	Сума купівлі в грн. відповідно до курсу, зазначеного в цій заяві
_____	_____	_____	_____
Сума купівлі (прописом):			

Доручаємо АТ «КІБ» перерахувати з поточного рахунку № _____ суму в гривнях, що потрібна для купівлі банківських металів за курсом, зазначеним у цій заяві, на рахунок № _____ у АТ «КІБ», код Банку 322540.

Якщо після виконання заяви залишаються невикористаними кошти в гривнях, просимо АТ «КІБ» перерахувати їх на поточний рахунок № _____ у АТ «КІБ», код Банку 322540.

Надаємо право на утримання комісійної винагороди в гривнях згідно з чинними Тарифами Банку.

Доручаємо АТ «КІБ» перерахувати придбані банківські метали на поточний рахунок в банківських металах № _____ в АТ «КІБ», код Банку 322540.

Якщо придбані на міжбанківському валютному ринку України банківські метали згідно з цією заявою не будуть перераховані нами за призначенням у визначений законодавством України строк після зарахування на наш поточний рахунок в банківських металах, то доручаємо АТ «КІБ» продати ці банківські метали на міжбанківському валютному ринку України.

Підписи:

	Керівник	_____ ПІБ
М.П. (у разі використання)	Головний бухгалтер	_____ ПІБ

* Тройська унція - облікова вагова одиниця банківських металів, що становить 31,10348 грам.

Примірник №

ЗАЯВА
про продаж банківських металів
№ ____ від _____ року

Найменування клієнта/ прізвище, ім'я, по
батькові _____

Місцезнаходження/місце проживання _____

№ телефону та прізвище, ім'я, по батькові працівника, який уповноважений вирішувати питання щодо
продажу банківських металів _____

Поточний рахунок в банківських металах № _____ у АТ «КІБ» код банку 322540 .

Доручаємо продати банківські метали на умовах, що зазначені нижче:

Назва банківських металів, що продаються, літерний і цифровий коди	Маса продажу банківських металів (вказується у грамах або в унціях*)	Курс продажу в грн.	Гривневий еквівалент банківських металів відповідно до курсу, зазначеного в заяві
_____ (код)		За курсом уповноваженого банку	

Сума продажу (прописом):

Доручаємо АТ «КІБ» списати з поточного рахунку в банківських металах № _____ банківський метал, що підлягає продажу.

Доручаємо АТ «КІБ» перерахувати гривневий еквівалент проданого банківського металу на поточний рахунок № _____ в АТ «КІБ», код Банку 322540.

Надаємо право на утримання комісійної винагороди у гривнях згідно з чинними Тарифами Банку.

У разі неможливості виконання заяви просимо повернути банківські метали на поточний рахунок в банківських металах № _____ в АТ «КІБ», код Банку 322540.

Підписи:

	Керівник	_____ ПІБ
М.П. (у разі використання)	Головний бухгалтер	_____ ПІБ

* *Тройська унція - облікова вагова одиниця банківських металів, що становить 31,10348 грам.*

**Заява
про обмін банківських металів**
№ _____ від «__» _____ 20__ р.

Найменування клієнта/ прізвище, ім'я, по батькові _____
Місцезнаходження/ місце проживання _____
№ телефону та прізвище, ім'я, по батькові працівника, який уповноважений вирішувати питання за угодою про обмін банківських металів _____
Підстава для обміну банківських металів на МВРУ _____

Поточний рахунок в банківських металах (банківський метал, що продається)
№ _____

Поточний рахунок в банківських металах (банківський метал, що купується)
№ _____

у АТ «КІБ», код Банку 322540.

Доручаємо укласти від нашого імені та за наш рахунок договір (угоду) на обмін банківських металів на умовах, що зазначені нижче.

Назва банківського металу, що купується (літерний і цифровий коди)	Маса банківського металу, що купується (вказується у грамах або в унціях*)	Курс обміну	Назва банківського металу, що продається (літерний і цифровий код)	Маса банківського металу, що продається, по курсу операції

Доручаємо Банку перерахувати з поточного рахунку в банківських металах № _____ в АТ «КІБ» код Банку 322540, необхідну суму банківського металу, що потрібна для обміну, за курсом, зазначеним у заяві.

В разі неможливості виконання заяви просимо Банк повернути банківські метали на поточний рахунок в банківських металах № _____ в АТ «КІБ», код Банку 322540.

Надаємо Банку право утримати комісійну винагороду згідно з чинними Тарифами Банку з нашого рахунку в гривнях № _____ в АТ «КІБ», код Банку 322540.

Доручаємо Банку перерахувати придбаний (обмінений) банківський метал на поточний рахунок в банківських металах № _____ в АТ «КІБ» код Банку 322540.

Термін дії заяви до _____

Підписи:

	Керівник	_____ ПІБ
М.П. (у разі використання)	Головний бухгалтер	_____ ПІБ

* Тройська унція - облікова вагова одиниця банківських металів, що становить 31,10348 грам.

(кінець зразка)

Банк		Клієнт	
Назва:	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»	Назва:	<i>або</i> Фізична особа – підприємець:
Адреса реєстрації:	м. Київ, вул. Бульварно- Кудрявська, буд.6	Адреса реєстрації:	
Тел./ факс:		Тел./ факс:	
Код банку:	322540	Адреса для листування:	
Код ЄДРПОУ:		Код ЄДРПОУ:	
К/р: Відділення банку: Адреса відділення банку: Тел./факс відділення:		<i>або</i> Реєстраційний номер облікової картки платника податків:	
Посада:	_____	П/р:	
_____	_____	Посада:	_____
(підпис) М.П.	(П.І.Б.)	(підпис) М.П.	(П.І.Б.)