

ДОГОВІР № _____
банківського рахунку та комплексного надання послуг в АТ «КІБ»

м. Київ

_____р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК» (далі – «Банк»), що 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

фізична особа – підприємець, прізвище, ім'я та по-батькові (далі – «Клієнт»), який(а) зареєстрований (а) як фізична особа – підприємець, про що містяться відомості в ЄДР від _____ за № _____, з другої сторони, які далі іменуються «Сторонами» і кожний окремо «Стороною», уклали цей Договір банківського рахунку та комплексного надання послуг у Банку (надалі по тексту – «Договір») про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

- 1.1. Банк відкриває Клієнту Поточні рахунки, які зазначені у Заяві про відкриття поточного рахунку, надає банківські послуги Клієнту, відповідно до умов цього Договору, а Клієнт зобов'язаний сплатити плату за надані Банком банківські послуги.
- 1.2. Надання Банком послуг щодо відкриття та обслуговування Поточних/Вкладних рахунків здійснюється на умовах, що зазначені в Правилах обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» (далі – «Правила»), та розміщенні на сайті Банку за адресою <http://cib.com.ua> //.
- 1.3. Відповідно до цього Договору, Правила є публічною офертою Банку для невизначеного кола осіб, що затверджена Банком, та встановлює права та обов'язки, відповідальність Сторін, інші умови, що визнаються Сторонами, як обов'язкові при обслуговуванні Клієнта в Банку, а також визначає умови та порядок надання послуг щодо:
 - 1.3.1. Відкриття та обслуговування банківських рахунків;
 - 1.3.2. Обслуговування Клієнта в рамках Продуктових пакетів,
 - 1.3.3. Обслуговування рахунків Клієнта за допомогою Системи дистанційного обслуговування «РАУ СІВ»;
 - 1.3.4. Відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції по яким здійснюються з використанням корпоративного електронного платіжного засобу (корпоративної картки);
 - 1.3.5. Відкриття та обслуговування вкладних операцій;
 - 1.3.6. Відкриття та обслуговування зарплатного проекту Клієнта;
 - 1.3.7. Відкриття та обслуговування кредитного операцій.
- 1.4. Для початку використання кожної окремої послуги, що зазначена у п.1.3.2., 1.3.3., 1.3.5. -1.3.7 цього Договору Клієнт подає до Банку Заяву на приєднання до Правил, встановленого зразка (далі – «Заява на приєднання»), у якій зазначає особливі параметри надання послуги.
- 1.5. Цей Договір, Правила, Заява (-ви) на приєднання, Листи-запити, Тарифи Банку та всі інші документи, що підтверджують спільне договірне волевиявлення Сторін щодо обслуговування Клієнта в Банку по послугам, що передбачені Правилами, є невід'ємними складовими частинами Договору і разом складають Договір комплексного банківського обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» (далі – ДКБО), на підставі якого Банк здійснює обслуговування Клієнта.
- 1.6. Банк має право витребувати, а Клієнт (особа, представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації (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, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин, закриття рахунку) чи проведення фінансової операції у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

- 1.7. Банк має право відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 1.8. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку) або проведення фінансової операції у разі ненадання клієнтом необхідних для вивчення клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення документів чи відомостей або встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

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).

- 1.9. Банк має право зупинити здійснення фінансової операції, яка містить ознаки, передбачені статтями 15 та/або 16 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», та/або фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбувається в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.
- 1.10. Взаємовідносини між Клієнтом і Банком здійснюються на платній основі згідно Стандартних тарифів на обслуговування корпоративних клієнтів (далі – «Тарифи Банку»), за умови відсутності інших документально підтверджених домовленостей між Банком та Клієнтом, які оформлюються у вигляді Листа-запита або іншими відповідним договірними документами, що є часткою цього Договору.
- 1.11. Клієнт на підставі ст.26 Закону «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» надає Банку право договірне списання, а Банк має право використати надане право договірне списання та здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта на умовах, передбачених Правилами.
- 1.12. Тарифи Банку/Правила можуть бути змінені на підставі Рішення уповноваженого органу Банку або іншим узгодженим Сторонами способом.
- 1.13. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов п. 1.9 цього Договору, не потребують укладення Сторонами додаткових договорів про внесення змін та доповнень та вступають в силу з дати, вказаної у повідомленні Банку.

2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

- 2.1. За невиконання або неналежне виконання зобов'язань Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Правилами.
- 2.2. Банк не несе відповідальності у випадку відмови надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку або у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або у інших випадках, передбачених Умовами та/або законодавством України.
- 2.3. Банк не відповідає за ситуації, що знаходяться поза його контролем і пов'язані зі збоями в роботі зовнішніх систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних та/або за виникнення інших конфліктних ситуацій поза сферою його контролю.
- 2.4. Сторони за невиконання чи неналежне виконання прийнятих на себе по Договору зобов'язань щодо збереження банківської таємниці, несуть відповідальність у відповідності до чинного законодавства України та цього Договору.

3. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

- 3.1. Сторони зобов'язуються зберігати конфіденційність щодо умов Договору та іншої інформації, що одержується однією Стороною від другої під час виконання Договору. Зазначена інформація може

бути доведена одною Стороною до відома третіх осіб лише за письмовою згодою другої Сторони або у випадках, передбачених законом та ДКБО.

- 3.2. У вирішенні всіх питань, які можуть виникнути і які не вирішені у ДКБО, Сторони керуються законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.
- 3.3. Спори, що виникають між Сторонами під час виконання ДКБО, вирішуються шляхом переговорів.
- 3.4. Спори, за якими Сторони не досягли згоди, вирішуються шляхом звернення до суду, згідно з чинним законодавством України.

4. БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ

- 4.1. Сторона зобов'язана забезпечити збереження банківської таємниці стосовно відносин з іншою Стороною відповідно до чинного законодавства України.
- 4.2. Вимоги до збереження банківської таємниці не поширюються на випадки, коли через невиконання або неналежне виконання умов цього Договору потерпіла Сторона застосовує заходи для поновлення своїх порушених прав.
- 4.3. У разі, якщо Сторона порушила даний Договір, інша Сторона з метою захисту своїх прав може розкривати інформацію, яка містить банківську таємницю, зокрема, при зверненні за правовою допомогою. Сторона, що порушила Договір, дає згоду на розкриття іншою Стороною у таких випадках інформації, що містить банківську таємницю.

5. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 5.1. Цей Договір укладений на невизначений строк та набуває чинності з дня його підписання.
- 5.2. Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України, цим Договором та Правилами.
- 5.3. Укладанням цього Договору втрачають свою юридичну силу усе попереднє листування й інша документація, та підписані раніше договори, на підставі яких здійснювалось надання Клієнту послуг, що зазначені у п. 1.3.1, п.1.3.3-1.3.4, п. 1.3.6 цього Договору.
- 5.4. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що ознайомлений та надає згоду з Правилами, Тарифами Банку, що є чинними на дату укладання цього Договору та тривалістю операційного дня Банку (у т.ч. операційного та післяопераційного часу), які розміщені на сайті Банку за адресою <http://cib.com.ua/> та в загальнодоступних для огляду клієнтів місцях у приміщеннях Банку.
- 5.5. У випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань згідно з ДКБО, Банк набуває право розірвати цей Договір.
- 5.6. Зміни до Договору оформляються у письмовій формі, і є невід'ємною частиною Договору.
- 5.7. Підписанням цього Договору, Клієнт підтверджує, що:
 - йому була надана, а Клієнтом отримана в повному обсязі інформація, визначена ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг»;
 - ним надано відповідно до Закону України «Про захист персональних даних» згоду на обробку особистих персональних даних та інших осіб, пов'язаних із його діяльністю, у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи бази персональних даних клієнтів, та передачу даних третім особам з метою забезпечення реалізації відносин у сфері надання банківських та інших фінансових послуг.
- 5.8. У всьому, що не передбачено ДКБО, сторони керуються чинним законодавством України.
- 5.9. Даний Договір складений у двох примірниках, які мають рівну юридичну силу, один - для Банку, другий - для Клієнта.
- 5.10. На Поточні/вкладні рахунки Клієнта (фізичної особи-підприємця), відкриті при укладенні договору, _____ (поширюються / не поширюються) гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.
- 5.11. Клієнт підтверджує, що Банк до моменту укладення цього Договору, ознайомив його з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, та підтверджує, що йому зрозумілі порядок та умови відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за Рахунком (вкладом), що визначені змістом Довідки. Клієнт також зобов'язується не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно ознайомлюватися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, 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, СДО «РАУ СІВ» 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.

6. РЕКВІЗИТИ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк

АТ «КІБ»

Місцезнаходження: _____

кор/р _____ в НБУ

Код Банку: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

Св. платника ПДВ _____

тел./факс: _____

Посада

(ПБ)

М.П.

Клієнт

НАЙМЕНУВАННЯ КЛІЄНТА

Місцезнаходження: _____

Код за ЄДРПОУ/РНОКПП Клієнта: _____

Посада

(ПБ)

М.П.