

ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ «СОЦІАЛЬНИЙ» №____,
за яким операції здійснюються з використанням платіжних карток

м. _____ «__» _____ 20__ р.

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк» (скорочене найменування – АТ «КІБ»), юридична особа за законодавством України (надалі - Банк) в особі _____, який (а) діє на підставі _____, з однієї сторони, та _____, (надалі - Власник рахунку/Клієнт/Вкладник), з іншої сторони, що разом іменуються «Сторони», а кожен окремо «Сторона», розуміючи значення своїх дій, керуючись взаємною згодою та діючи добровільно, уклали цей Договір банківського рахунку «Соціальний» №____, за яким операції здійснюються з використанням платіжних карток від _____ 20__ р. (надалі – Договір) про наступне:

1. Предмет Договору

1.1. Банк в порядку та на умовах, встановлених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України (надалі – НБУ), відкриває поточний рахунок, за яким здійснюються операції з використанням платіжних карток, на ім'я Власника рахунку № _____ в гривні (надалі – Рахунок) для зарахування та виплати пенсії, що надходить від органів Пенсійного фонду України (надалі – органи Пенсійного фонду), та грошової допомоги, що надходить від органів Міністерства соціальної політики України (надалі - органи соціального захисту населення), а також для зарахування коштів Власника рахунку або іншої фізичної особи, крім коштів, отриманих від підприємницької діяльності, здійснює його розрахунково-касове обслуговування та випускає на ім'я Власника рахунку платіжну картку (надалі - Картка).

1.2. Банк може в порядку та на умовах, визначених нормативно - правовими актами НБУ, випускати на ім'я Власника рахунку та інших осіб (надалі – Довірені особи) додаткові Картки. Власник рахунку та Довірені особи в розумінні цього Договору є Держателями, яким в користування надаються випущені Банком Картки.

1.3. Перелік видів послуг, які Банк надає Власнику рахунку згідно з цим Договором, наведений в Тарифному пакеті «Соціальна картка» (надалі – Тарифи), та який Власник рахунку отримує при відкритті Рахунку.

1.4. Використання і обслуговування Рахунку та Картки здійснюється згідно з чинним законодавством України, зокрема, Постанови Кабінету Міністрів України № 1596 від 30.08.1999р., якою затверджений «Порядок виплати пенсій та грошової допомоги через поточні рахунки в банках» (надалі - Постанова КМУ №1596), нормативно-правовими актами НБУ, цим Договором, Тарифами Банку, Правилами користування платіжними картками (надалі – Правила), які Власник рахунку отримує при відкритті Рахунку, та правилами платіжної системи MasterCard.

1.5. Сторони домовилися, що для урахування кон'юнктури на грошово-кредитному ринку України (розміру облікової ставки НБУ, розміру процентних ставок на фінансовому ринку України та інших чинників) Банк може виступити з пропозицією про зміну процентних ставок за користування коштами на Рахунку, визначених Тарифами Банку в порядку, визначеному в п. 2.14 Договору.

1.6. 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 рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

2. Основні умови ведення Рахунку

2.1. Облік коштів на Рахунку ведеться в національній валюті України.

2.2. Рахунок обслуговується за дебетовою схемою.

2.3. На Рахунок зараховуються:

- суми пенсій та грошової допомоги, які надходять від органів Пенсійного фонду або органів соціального захисту населення, що виплачуються Банком шляхом безготівкового зарахування в строк не пізніше наступного робочого дня з дати надходження грошових коштів;
- суми коштів, що вносяться Власником рахунку або іншою фізичною особою готівкою через касу Банку, ПОС-термінал та інші платіжні пристрої;
- суми коштів, що перераховуються Власником рахунку або іншою фізичною особою з власного поточного або з інших рахунків, відкритих в Банку або в інших банках України, крім коштів, отриманих від підприємницької діяльності.

2.4. На залишок коштів на Рахунку Банк нараховує проценти в розмірі, встановленому чинними на дату нарахування Тарифами.

Проценти, що нараховані на суми пенсій та грошової допомоги, які надходять від органів Пенсійного фонду або органів соціального захисту населення не оподатковуються, а проценти, що нараховані на залишок коштів, які вносяться/зараховуються Власником рахунку або іншими особами на Рахунок, оподатковуються відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

Банк _____

Власник рахунку _____

2.5. Банк нараховує Власнику рахунку проценти на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Рахунку. Нарахування процентів на позитивний залишок коштів, що знаходяться на Рахунку на кінець кожного операційного дня, не враховуючи день зарахування коштів, здійснюється Банком у валюті Рахунку з використанням процентної ставки, яка наведена в Тарифах, в останній робочий день кожного місяця за період з дня здійснення останнього нарахування у попередньому місяці по день здійснення останнього нарахування у поточному місяці. Банк сплачує нараховані проценти на залишок коштів на Рахунку щомісячно в останній робочий день місяця, а також у день, що передує дню закриття Рахунку. При розрахунку процентів враховується день надходження коштів на Рахунок і не враховується день списання коштів (повернення Власнику рахунку).

Банк припиняє нарахування процентів на залишок коштів на Рахунку в день отримання від органів Пенсійного фонду, або органів соціального захисту населення, або спадкоємця повідомлення про смерть Власника рахунку (письмової вимоги про повернення коштів або іншого документального підтвердження смерті Власника рахунку).

2.6. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту (перевищення залишку коштів на Рахунку внаслідок операцій Держателів з використанням Картки), Банк нараховує та утримує проценти на суму несанкціонованого овердрафту згідно з Тарифами щомісячно в останній робочий день місяця за період з першого до останнього дня поточного місяця, а також у день закриття Рахунку, за фактичну кількість днів існування несанкціонованого овердрафту в місяці, в якому здійснюється закриття Рахунку. При розрахунку процентів враховується перший день та не враховується останній день користування несанкціонованим овердрафтом.

2.7. Несанкціонований овердрафт у день його виникнення вважається простроченою заборгованістю. При наявності несанкціонованого овердрафту всі видані по цьому Рахунку Картки автоматично блокуються до моменту його погашення.

2.8. У випадках, встановлених п.п. 2.5 та 2.6 Договору, Банк нараховує проценти за методом факт/факт.

2.9. Банк надає Власнику рахунку виписки про рух коштів за Рахунком за попередній місяць безпосередньо в Банку або електронною поштою за бажанням Власника рахунку. При цьому Власник рахунку зобов'язаний звернутися за цією випискою до 20 числа місяця, наступного за звітним.

2.10. Власник рахунку, у випадку заперечень щодо операцій за Рахунком, зазначених у виписці, може подати до Банку протягом 15 (п'ятнадцяти) днів з моменту отримання виписки заяву про розгляд спірного питання чи звернутись до суду.

2.11. Власник рахунку доручає, а Банк має право самостійно списувати шляхом договірною списання з його Рахунку:

- суму коштів, необхідних для повернення органам Пенсійного фонду та/або органам соціального захисту населення відповідно до письмових вимог, та у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, Постановою КМУ № 1596;
- суми коштів, зазначених в рахунках, пред'явлених до оплати банками та організаціями через платіжну систему MasterCard;
- суми, пов'язані з витратами по обслуговуванню Рахунку згідно з Тарифами Банку;
- суми помилково зарахованих коштів з вини Банку на Рахунок. При цьому Власник рахунку зобов'язаний погасити несанкціонований овердрафт та нараховані проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, якщо виникнення несанкціонованого овердрафту було зумовлено списанням з Рахунку сум помилково зарахованих коштів;
- суми збитків та витрат Банку, понесених в результаті використання Картки в порушення умов даного Договору.

Якщо валюта розрахунків за операції по Картці не збігається з валютою, в якій відкрито Рахунок, Власник доручає Банку списувати шляхом договірною списання з його Рахунку суми в гривнях, що еквівалентні сумам цих операцій за курсом, встановленим Банком на день списання коштів.

2.12. З метою запобігання шахрайським діям Банк встановлює загальний добовий ліміт щодо видаткових операцій за Карткою, інформацію про розмір якого Банк розміщує на Офіційному сайті Банку cib.com.ua.

2.13. За послуги з відкриття, обслуговування та закриття Рахунку Клієнт сплачує Банку винагороду (плату) в розмірах та у строки, що визначені діючими Тарифами Банку. Протягом строку дії цього Договору розмір вказаної винагороди (плати) може бути змінений у порядку, визначеному в п. 2.14 цього Договору. Не може бути змінена вартість послуг, які відповідно до законодавства України є безоплатними. Супровідні послуги Банком за цим Договором не надаються.

2.14. Про внесення змін та/або доповнень до Тарифів Банку Банк повідомляє Власника рахунку за 30 (тридцять) календарних днів до набрання чинності цих змін шляхом їх оприлюднення в приміщеннях Банку на інформаційних стендах та на офіційному сайті Банку cib.com.ua та направлення інформації на електронну адресу Власника рахунку або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Власника рахунку, або засобами поштового зв'язку або засобами інших інформаційно-телекомунікаційних систем. Також цю інформацію Клієнт може отримати, зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номерами **(044) 290-79-00, 0 800 501 200**. Про не згоду з запропонованими змінами Власник рахунку повинен письмово повідомити Банк до дати набрання чинності новими Тарифами Банку, при цьому Власник рахунку зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) днів з моменту направлення такої незгоди повністю погасити заборгованість за Договором разом з усіма нарахованими

Банк _____

Власник рахунку _____

процентами та комісіями (у разі наявності таких) та закрити Рахунок. У разі відсутності повідомлення Власника рахунку про незгоду із запропонованими змінами до Тарифів Банку зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Власника рахунку.

3. Умови видачі та користування Карткою

3.1. Картка видається Держателю протягом 10 (десяти) робочих днів з дати отримання від Власника рахунку всіх необхідних документів на відкриття Рахунку та випуску Картки. ПІН надається Банком Держателю шляхом надсилання СМС-повідомлення (повідомлення, що надсилається засобами мобільного зв'язку на номер мобільного телефону), яке містить ПІН, на номер мобільного телефону Держателя, зазначеного ним у Заяві про відкриття Поточного рахунку та видачу платіжної картки (Фінансовий телефон). Рахунок Клієнту відкривається лише після здійснення ідентифікації та верифікації клієнта у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

3.2. Картка використовується для розрахунків за товари та послуги на підприємствах торгівлі та сервісу, а також для отримання готівкових коштів в банкоматах та касах Банку, або інших банків, де розміщений логотип MasterCard в залежності від типу Картки.

3.3. Картка видається Держателю **на строк дії один рік**, який вказується на її лицьовій стороні. Строк дії Картки припиняється по закінченні місяця та року, що вказані на ній. У випадку закінчення строку дії Картки, Банк має право самостійно переоформити Карту протягом останнього місяця її дії та видати Держателю за його вимогою.

4. Обов'язки Сторін

4.1. Власник рахунку зобов'язується:

4.1.1. Щомісячно отримувати виписку про рух коштів за Рахунком за попередній календарний місяць, у строки, встановлені в п. 2.9 Договору.

4.1.2. Повернути Картку в Банк у випадках: закінчення строку її дії/пошкодження – в день отримання переоформленої Картки; розірвання цього Договору – в день подання заяви на розірвання Договору та закриття рахунку; за вимогою Банку - протягом 10 календарних днів з дня настання такої події.

4.1.3. У разі втрати або крадіжки Картки або в разі підозри у несанкціонованому використанні Картки третіми особами, негайно повідомити Банк в усній формі за телефонами **(044) 290-79-00, 0 800 501 200** про втрату Картки за будь-яких обставин, а також про те, що ПІН став відомий сторонній особі. При зверненні Держатель повинен назвати номер Картки та назвати кодове слово (пароль). Усне повідомлення Держателя по телефону про втрату Картки сприймається як прийняте повідомлення.

Заява від Держателя про постановку Картки у паперовий стоп-список приймається Банком лише у письмовій формі. Держатель повинен в строк, не пізніше 5 (п'яти) робочих днів з моменту надходження усного повідомлення, письмово підтвердити факт втрати Картки особисто або шляхом надсилання до Банку листа. У випадку порушення Держателем вказаного строку, Банк має право вилучити Картку із стоп-списку.

4.1.4. З метою забезпечення безпеки під час користування Карткою не використовувати Картку у цілях, що суперечать чинному законодавству України та чітко дотримуватись Правил.

4.1.5. Надавати Банку інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, а також інші документи (у разі їх необхідності) для виконання Банком своїх прав та обов'язків відповідно до цього Договору та вимог чинного законодавства України. У разі настання суттєвих змін у інформації, що надавалася Власником рахунку для відкриття Рахунку, Власник рахунку зобов'язаний надати Банку актуалізовану інформацію/документи протягом 10 робочих днів із дня змін.

4.1.6. Здійснювати контроль за використанням Довіреною особою коштів з Рахунку та дотриманням інших вимог чинного законодавства України та Правил.

4.1.7. Самостійно ознайомлюватись з Тарифами Банку та інформацією про загальний добовий ліміт щодо видаткових операцій за Карткою, які оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на офіційному сайті cib.com.ua, ознайомлюватися зі змістом внесених до них змін, а також стежити за повідомленнями Банку, які оприлюднюються на Офіційному сайті Банку cib.com.ua, інформаційних стендах, розташованих у відділеннях Банку.

4.1.8. Не передавати Картку та ПІН в користування третім особам. При проведенні розрахунків не випускати Картку з поля зору, не допускати ситуацій, при яких можливе несанкціоноване копіювання реквізитів Картки третіми особами.

4.1.9. Зберігати всі документи за операціями з використанням Картки до моменту звірки проведених операцій з тими, що відображені у виписці по Рахунку та надавати їх Банку за його вимогою для врегулювання спірних питань.

4.1.10. У разі одержання сум пенсій та/або грошової допомоги за довіреністю (за додатковою карткою) або не одержання їх з Рахунку більше як один рік, подати через Банк або самостійно нову заяву про виплату пенсії або грошової допомоги до органу Пенсійного фонду або органу соціального захисту населення у місяці, в якому виникли такі обставини. У разі не виконання Власником рахунку даного зобов'язання орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення припиняє перерахування пенсії та грошової допомоги на Рахунок та проводить Банк _____

Власник рахунку _____

виплату пенсії або грошової допомоги через національного оператора поштового зв'язку за зазначеним у заяві місцем фактичного проживання Власника рахунку.

4.2. Банк зобов'язується:

4.2.1. Забезпечити здійснення розрахунків за операціями з використанням Картки відповідно до умов Договору та чинного законодавства України.

4.2.2. Щомісячно надавати Власнику рахунку виписку про рух коштів за його Рахунком за попередній календарний місяць в порядку та строки, встановлені в п. 2.9 Договору.

4.2.3. При усному повідомленні Держателя про викрадення/втрату Картки Банк зобов'язується заблокувати Картку та поставити її в електронний стоп-список.

4.2.4. Здійснювати переоформлення Картки згідно Тарифів за письмовою заявою Власника рахунку в разі втрати, крадіжки чи механічних пошкоджень Картки. У випадку закінчення терміну дії Картки, Банк має право самостійно переоформити Картку протягом останнього місяця її дії та надати Власнику рахунку.

4.2.5. При закритті Рахунку повернути залишок коштів Власнику рахунку в порядку, визначеному в п. 9.4 цього Договору.

4.2.6. Гарантувати збереження інформації, що містить банківську таємницю, по операціям за Рахунком. Третім особам інформація, що містить банківську таємницю, може бути розкрита у випадках, передбачених чинним законодавством України.

4.2.7. У разі одержання сум пенсій та грошової допомоги за довіреністю (за додатковою карткою) або не одержання їх з Рахунку більше як один рік, письмово повідомити орган Пенсійного фонду або орган соціального захисту населення не пізніше 28 числа місяця, у якому виникли такі обставини.

4.2.8. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Власнику рахунку у відкритті рахунка (обслуговуванні), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Власника рахунку, 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 Власнику рахунку неприйнятно високого ризику або ненадання Власником рахунку необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;

- подання Власником рахунку 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.

4.2.9. Забезпечити за бажанням Клієнта доставку і виплату належних йому сум пенсії та грошової допомоги за адресою фактичного місця проживання Клієнта, за умови укладання Клієнтом з Банком відповідного додаткового договору до цього Договору, в порядку та на умовах, визначених таким додатковим договором.

5. Права Сторін

5.1. Власник рахунку має право:

5.1.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку, застосовуючи Картку як платіжний інструмент для ініціювання переказу коштів з Рахунку з метою оплати вартості товарів чи послуг, отримання грошових коштів у готівковій формі, а також здійснення інших операцій відповідно до чинних Тарифів, режиму Рахунку та умов цього Договору.

5.1.2. Отримувати в будь-який час від Банку виписку про рух коштів за Рахунком з оплатою послуг Банку відповідно до чинних Тарифів.

5.1.3. Змінювати добовий ліміт по Картках, випущених до Рахунку.

5.1.4. Під свою відповідальність доручити Банку видати додаткові Картки до Рахунку на ім'я Довіrenих осіб, вказаних в заяві Власника рахунку (видача додаткової Картки можлива виключно за умови надання до Банку Заяви на виготовлення додаткової платіжної картки довіреній особі за формою, встановленою Банком). Умови користування основною Карткою розповсюджуються і на всі додаткові Картки.

5.1.5. В будь-який банківський день строку дії цього Договору ініціювати закриття Рахунку та припинення дії Картки(ок) з розірванням цього Договору шляхом подання до Банку письмової заяви про закриття поточного рахунку та блокування Картки встановленого зразка.

5.2. Банк має право:

5.2.1. Витребувати, а Власник рахунку, представник Власника рахунку зобов'язані подати інформацію (офіційні документи), необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

5.2.2. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

5.2.3. 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.

5.2.4. Без попереднього інформування Власника рахунку розірвати в односторонньому порядку за ініціативою Банку Договір та закрити Рахунок 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.

Під час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від його 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. При цьому Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття рахунку не потребує додаткових згод, угод, документів.

5.2.5. З метою попередження будь-яких незаконних дій з використанням Картки або можливих збитків Банку відмовити у випуску Карток та/або продовженні терміну дії Картки.

5.2.6. У випадку виникнення несанкціонованого овердрафту по Рахунку без попередження Власника рахунку припинити дію Карток, заблокувати авторизацію по Картках, а всі кошти, що надходять на Рахунок, направляти на погашення несанкціонованого овердрафту, в т.ч. нарахованих процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, згідно діючих Тарифів Банку.

5.2.7. Вносити зміни до Тарифів Банку згідно з п. 2.13, 2.14 Договору.

5.2.8. Здійснювати договірне списання коштів відповідно до п. 2.11 Договору.

5.2.9. Заблокувати Картку та ініціювати розірвання цього Договору у випадку, якщо Держателі здійснюють операції, що суперечать умовам цього Договору чи Правилам.

5.2.10. Отримувати від Власника рахунку плату за надані послуги згідно з чинними Тарифами.

6. Відповідальність сторін

6.1. Відповідальність Власника рахунку:

6.1.1. Власник рахунку несе відповідальність перед Банком за несвоєчасне та неналежне виконання умов цього Договору та Правил. Збитки, завдані Банку Власником рахунку внаслідок невиконання умов цього Договору, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Власником рахунку за першою вимогою Банку.

6.1.2. Власник рахунку несе відповідальність за операціями з використанням Карток, випущених до Рахунку, впродовж всього терміну дії таких Карток та за всі операції, які здійснені з використанням Карток, до моменту їх постановки в стоп-список та протягом 45-и днів з моменту постановки Картки в стоп-список, в тому числі при розірванні цього Договору. Власник рахунку несе відповідальність за заборгованість по Рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій інших Держателів.

6.1.3. Власник рахунку несе повну відповідальність за оплату всіх операцій з Рахунку, здійснених після крадіжки або втрати Картки, в разі неповідомлення про це Банку в порядку, визначеному п. 4.1.3 Договору.

6.1.4. Власник рахунку несе повну відповідальність за всі операції, для проведення яких необхідно вводити ПІН, та за всі розрахунки, які здійснені з використанням Картки в мережі Internet з перевіркою коду CVV2 або без такої перевірки, в разі, якщо перевірка не здійснювалась відповідно до письмової заяви Власника рахунку. Заяви з приводу оскарження таких операцій Банком не розглядаються.

6.1.5. Неотримання виписки по Рахунку, незалежно від причини, не звільняє Власника рахунку від виконання своїх зобов'язань за Договором.

6.2. Відповідальність Банку:

6.2.1. Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на Рахунок та за правильність проведення операцій по Рахунку згідно з цим Договором.

6.2.2. Банк несе відповідальність за операції, що були здійснені без використання Платіжної картки під час перебування Платіжної картки в «Стоп-списку».

6.2.3. У разі порушення Банком термінів перерахування коштів з Рахунку, ініційованого без використання Платіжної картки, відповідно до умов цього Договору та норм чинного законодавства, Банк сплачує Власнику рахунку пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла на час вказаного порушення, від неперерахованої в строк суми коштів за кожний день прострочення термінів перерахування.

6.2.4. Банк не несе відповідальності за будь-які операції по Рахунку, здійснені після крадіжки або втрати Картки, в разі неповідомлення про це Банку згідно п. 4.1.3 Договору, а також за операції, здійснені з використанням ПІНу.

6.2.5. Банк не несе відповідальності перед Держателем за виникнення конфліктних ситуацій поза сферою його контролю, пов'язаних зі збоями в роботі систем оплати, розрахунків, обробки і передачі даних, а також якщо Картка не була прийнята до оплати третьою стороною.

6.2.6. Банк не несе відповідальності в разі порушення Держателем Правил.

7. Форс-мажор

7.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, за умови доведення, що таке невиконання/неналежне виконання викликано факторами непереборної сили, тобто надзвичайними і невідворотними обставинами техногенного, природного, воєнного та соціально-
Банк _____

Власник рахунку _____

політичного характеру, які знаходяться поза сферою впливу Сторін і не залежать від волі Сторін, зокрема: стихійні лиха, пожежі, війни, військові дії, терористичні акти, страйки, громадянське безладдя, рішення органів державної влади та управління тощо (форс-мажорні обставини), що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному чинним законодавством України.

Сторона, для якої виконання зобов'язань за цим Договором стало неможливим внаслідок дії непереборної сили (форс-мажорних обставин), повинна негайно повідомити про це іншу Сторону. Належним доказом факту дії непереборної сили (форс-мажорних обставин) буде відповідний документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими уповноваженими державними службами. При відсутності у невиконуючої Сторони такого документа, вона не може посилатись на дію непереборної сили (форс-мажорні обставини).

7.2. Строк виконання обов'язків за Договором для Сторони, яка перебувала під впливом дії непереборної сили (форс-мажорних обставин), продовжується на період їх дії або дії їх наслідків. Якщо дія непереборної сили (форс-мажорних обставин) триватиме понад 6 місяців, Сторони проводять переговори щодо порядку подальшого виконання Договору або його розірвання.

8. Врегулювання спорів

8.1. Спори, які виникатимуть при виконанні цього Договору, будуть вирішуватись шляхом переговорів чи листування між Сторонами, а у разі недосягнення згоди – у судовому порядку.

9. Строк дії Договору та порядок його розірвання

9.1. Договір укладений на невизначений строк і набирає чинності з дня його підписання Сторонами. Дія Договору може бути припинена за згодою сторін, у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

9.2. Банк має право в установленому законодавством порядку розірвати Договір та закрити Рахунок:

1. за заявою Клієнта;
2. у разі незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами /доповненнями до Тарифів;
3. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійснені операції, зарахування Банком нарахованих процентів на залишок коштів, якщо такі мали місце) та за відсутності залишку на Рахунку;
4. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років поспіль (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійснені операції, зарахування Банком нарахованих процентів на залишок коштів, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на рахунку незалежно від суми такого залишку;
5. 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, відповідно до п. 5.2.4 Договору;
6. за інших підстав, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

9.3. Про намір розірвати Договір та закрити Рахунок у випадках, передбачених п.п. 1, 2 п. 9.2. цього Договору, Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту. Якщо Клієнт не надасть письмових заперечень щодо розірвання Договору або у випадку неотримання відповіді від Клієнта (у т.ч. повернення листа) протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення відповідного повідомлення, Банк на 31-й календарний день з дати направлення повідомлення закриває Рахунок, а Договір вважається розірваним.

9.4. У випадку ініціювання розірвання цього Договору Власник рахунку зобов'язаний в день подання заяви про закриття поточного рахунку та блокування Карток (п.п. 1 п. 9.2. цього Договору) повернути в Банк Картки, випущені на ім'я Держателів. Повернення залишку коштів з Рахунку відбувається за умови відсутності на Рахунку заблокованих сум, які виникли внаслідок операцій, здійснених з використанням Карток, повного погашення заборгованості перед Банком за цим Договором, в тому числі з оплати послуг за цим Договором, погашення несанкціонованого овердрафту та нарахованих процентів за його користування, у разі їх наявності, та відсутності процесу оскарження Власником рахунку спірних операцій. Банк здійснює перерахування залишку коштів з Рахунку на інший рахунок, вказаний Власником рахунку у заяві про закриття поточного рахунку, або видачу такого залишку коштів Власнику рахунку готівкою з каси Банку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів з моменту подання Власником рахунку до Банку заяви про закриття поточного рахунку та блокування Карток та повернення Банку Картки(ок). Банк закриває Рахунок наступного банківського дня після проведення вказаної в цьому пункті Договору завершальної операції за Рахунком, або, якщо на Рахунку немає залишку коштів, - наступного банківського дня після закінчення перебігу вказаного 45 (сорока п'яти) денного строку з дня подання Клієнтом до Банку заяви про закриття поточного рахунку та блокування Карток.

9.5. Всі зміни та доповнення до Договору вносяться за погодженням Сторін шляхом укладення договорів про внесення змін (додаткових договорів) до даного Договору у письмовій формі, крім випадку, передбаченого п. 9.4 цього Договору.

10. Прикінцеві положення

10.1. Цей Договір складено у двох оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

10.2. По всіх питаннях, не врегульованих цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України та Договором, укладеним між Банком та відповідним органом Пенсійного фонду та/або органом соціального захисту населення.

10.3. З питань захисту прав споживача фінансових послуг Власник рахунку має право звернутися до Національного банку України та/або до суду.

Клієнт має право повідомляти про порушення Банком вимог Постанови КМУ №1596, у разі їх виявлення, територіальні органи Пенсійного фонду України, Казначейства, робочі органи виконавчої дирекції Фонду соціального страхування та їх відділення, регіональні центри зайнятості та їх філії, базові центри зайнятості або структурні підрозділи з питань соціального захисту населення районних, районних у м. Києві держадміністрації та виконавчі органи міських, районних у містах (у разі утворення) рад за їх місцезнаходженням.

10.4. З питань виконання Сторонами умов цього Договору Власник рахунку може звернутися до Банку особисто або через уповноважену на це іншу особу одним з таких способів:

- надіславши письмове звернення на ім'я Голови Правління Банку або інших посадових осіб Банку за місцезнаходженням Банку: 04053, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 6, або за адресою для листування Банку: 03150, м. Київ, вул. Предславинська, 28;
- надавши усне чи письмове звернення при особистому візиті у будь-яке відділення Банку або під час особистого прийому громадян;
- на електронну адресу Банку: info@cib.com.ua;
- зателефонувавши за номером «Гарячої лінії» до Контакт-центру Банку: 0 800 501 200, +38 (044) 290-79-00.

Банк розглядає звернення Власника рахунку відповідно до вимог Закону України «Про звернення громадян».

10.5. Власник рахунку, підписуючи цей Договір підтверджує:

10.5.1. що він отримав та ознайомлений з Тарифами та Правилами, інформацією про розмір загального добового ліміту щодо видаткових операцій за Карткою, і зобов'язується безумовно їх дотримуватись;

10.5.2. що йому зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями цього Договору, Правилами та Тарифами, з якими він зобов'язується ознайомити кожну Довірену особу;

10.5.3. що він розуміє і зобов'язується нести відповідальність за порушення ним та/або будь-якою з Довірених осіб Власника рахунку вимог цього Договору та Правил;

10.5.4. свою згоду щодо оподаткування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, які вносяться Власником рахунку або іншими особами на Рахунок (крім процентів, нарахованих на залишок коштів, які надходять від органів Пенсійного фонду або органів соціального захисту населення) у відповідності до Податкового кодексу України;

10.5.5. що Банк до моменту укладення цього Договору, ознайомив його з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі – Довідка), та підтверджує, що йому зрозумілі порядок та умови відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за Рахунком (вкладом), що визначені змістом Довідки, а 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 Вкладнику за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем або на його електронну адресу;

10.5.6. що Банк до укладення цього Договору з Власником рахунку додатково надав Власнику рахунку інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України від 12 липня 2001 року № 2664-III "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг";

10.5.7. що Банк надав йому підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник цього Договору.

10.5.8. Підписанням цього Договору Власник рахунку надає свою добровільну та однозначну згоду/дозвіл:

- на обробку* Банком персональних даних Власника рахунку (будь-якої інформації, що стосується Власника рахунку, а саме: прізвища, власного імені, по батькові, дати та місця народження, адреси, сімейного, соціального, майнового стану, освіти, професії, доходів тощо (надалі – «Персональні дані»)) з метою: (1) здійснення Банком своєї фінансово-господарської діяльності, пропонування та надання повного кола послуг Банком (у т.ч. шляхом укладення договорів, здійснення прямих контактів із суб'єктом персональних даних за допомогою засобів зв'язку), залучення третіх осіб, із якими Банк перебуває у договірних відносинах, до процесу належного виконання Банком своїх прав чи зобов'язань перед суб'єктом персональних даних (надалі – «Треті сторони»), у т.ч. надання Третіми сторонами послуг Банку для виконання ним своїх функцій, (2) захисту Банком своїх прав та інтересів, у т.ч. передача даних фінансовим установам, (3) здійснення Банком прав та виконання обов'язків за іншими відносинами між Банком та суб'єктом персональних даних;

- на передачу (поширення), у т.ч. транскордонну, Банком Персональних даних Третім(и) сторонам(и), зміну, знищення Персональних даних або обмеження доступу до них, включення Персональних даних до бази

Персональних даних Банку з метою, зазначеною в п. 10.5.8 цього Договору, та без необхідності надання Власникові рахунку письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Укладанням цього Договору Власник рахунку підтверджує, що він письмово повідомлений про включення до бази персональних даних Банку, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних» від 01.06.2010 зі змінами (надалі – «Закон»), про мету збору даних та осіб, яким передаються Персональні дані.

***Застереження:** Термін «обробка персональних даних» визначається чинним законодавством, зокрема Законом, та означає будь-яку дію або сукупність дій, здійснених повністю або частково в інформаційній (автоматизованій) системі та/або в картотеках персональних даних, які пов'язані зі збиранням, реєстрацією, накопиченням, зберіганням, адаптуванням, зміною, поновленням, використанням і поширенням (розповсюдженням, реалізацією, передачею), знеособленням, знищенням відомостей про фізичну особу (Власника рахунку), володільцем яких є Банк та/чи Треті сторони.

11. Реквізити та підписи Сторін

Банк

АТ «КІБ»

Юридична адреса: вул. Бульварно-Кудрявська, 6, м. Київ, 04053

Поштова адреса: _____

Код Банку 322540, код ЄДРПОУ 21580639

Свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №106 від 06.11.2012 р.

Адреса відділення: _____

Телефон Контакт-центру: 0 800 501 200

www.cib.com.ua

Від Банку: _____

Власник рахунку

ПІБ: _____

Паспорт: _____

Виданий: _____

Дата видачі: _____

Адреса реєстрації: _____

Адреса проживання: _____

РНОКПП: _____

Телефон: _____

Клієнт: _____

Представник за довіреністю/ Законний представник

(ПІБ)

(підпис)