

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

м. _____ 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

При оформленні договору з юридичною особою

повне найменування суб'єкта господарювання (далі – «Клієнт»), що є платником **вказати систему оподаткування**, в особі **посада, прізвище, ім'я та по-батькові уповноваженої особи**, яка діє на підставі Статуту/довіреності № _____ від _____ р., з другої сторони,

При оформленні договору з фізичною особою - підприємцем

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 № _____, та є платником **вказати систему оподаткування**, з другої сторони,

При оформленні договору з неприбутковою організацією (партією, благодійним фондом тощо)

повне найменування організації (далі – «Клієнт»), що має статус неприбуткової організації, в особі **посада, прізвище, ім'я та по-батькові уповноваженої особи**, яка діє на підставі **Статуту/Положення**, з другої сторони,

При оформленні договору з юридичною особою - нерезидентом

Юридична особа – нерезидент **повне найменування організації** (далі – «Клієнт»), яка створена та зареєстрована в _____ року під реєстраційним номером № _____ від імені якої діє **посада, прізвище, ім'я та по-батькові уповноваженої особи** (паспорт серія _____ номер _____ виданий **орган, що видав дата видачі** р.), на підставі довіреності, виданої _____ року, зареєстрованої в реєстрі за № _____, з другої сторони,

При оформленні договору з юридичною особою – корпоративним інвестиційним фондом

назва Інституту спільного інвестування (далі – «Клієнт»), від імені якого на підставі Договору про управління активами № _____ від « _____ » _____ р. діє **назва Компанії з управління активами**, в особі **посада, прізвище, ім'я та по-батькові уповноваженої особи**, яка діє на підставі _____, з другої сторони,

При оформленні договору з юридичною особою – пайовим інвестиційним фондом

назва Компанії з управління активами, ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: діяльність з управління активами інституційних інвесторів (діяльність з управління активами) серії _____ № _____, видана « _____ » _____ р. (строк дії ліцензії – до « _____ » _____ р.), що діє від свого імені за рахунок активів

назва ІСІ (далі – «Клієнт»), що є платником податку на прибуток підприємств на пільгових умовах як інститут спільного інвестування та діє на підставі Регламенту від « _____ » _____ р. та зареєстрований в реєстрі ІСІ « _____ » _____ р. за № _____, в особі **посада, прізвище, ім'я та по-батькові керівника**, який діє на підставі Статуту, 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, здійснює їх розрахункове та касове обслуговування відповідно до чинного законодавства України та умов цього Договору, надає Клієнту банківські послуги відповідно до умов цього Договору.

1.2. Надання Банком послуг щодо відкриття та обслуговування Поточних рахунків здійснюється на умовах, що зазначені в Правилах обслуговування корпоративних клієнтів в АТ «КІБ» (далі – «Правила»), та розміщенні на сайті Банку за адресою 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 поточних рахунків;

1.3.2. Обслуговування Клієнта в рамках Продуктових пакетів,

1.3.3. Обслуговування рахунків Клієнта за допомогою Системи дистанційного обслуговування «PAY CIB»;

1.3.4. Відкриття та обслуговування поточних рахунків, операції по яким здійснюються з використанням корпоративного електронного платіжного засобу (корпоративної картки);

1.3.5. Здійснення вкладних операцій;

1.3.6. Відкриття та обслуговування зарплатного проекту Клієнта;

1.3.7. Надання та обслуговування кредиту «Зручний овердрафт».

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 за послугами, 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. За послуги з відкриття, обслуговування та закриття Поточного(их) рахунку(ів) Клієнт сплачує Банку винагороду (плату) в розмірах та у строки, що визначені діючими Стандартними тарифами на розрахунково-касове обслуговування юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та фізичних осіб, які здійснюють незалежну професійну діяльність (надалі - 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 невід'ємною частиною цього Договору. Додаткові послуги Банком за Договором не надаються. Протягом строку дії Договору тарифи та комісії за послугами, що надаються згідно Договору, можуть бути змінені.

1.7. Банк має право витребувати, а Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію та документи, необхідну (необхідні) для здійснення належної перевірки, а також для виконання Банком інших вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) 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 Клієнтом для відкриття Поточного(их) рахунку(ів), Клієнт зобов'язаний надати актуалізовану інформацію/документи протягом 10 банківських днів із дня змін.

1.8. 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.

1.9. Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку за ініціативою Банку Договір та закрити Поточний 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.

1.10. Банк зобов'язаний відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті та/або обслуговуванні рахунка, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунка/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.

1.11. Клієнт на підставі ст.26 Закону «Про платіжні системи та переказ коштів в Україні» надає Банку право договірною списання, а Банк має право використати надане право договірною списання та здійснювати договірне списання коштів з рахунків Клієнта на умовах, передбачених Правилами.

1.12. Протягом строку дії Договору тарифи та комісії, за послугами, що надаються згідно Договору, перелік послуг, а також умови надання послуг, визначені в Правилах та/або Тарифах Банку, можуть бути змінені. Про зміни Правил та/або 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 Офіційному сайті Банку cib.com.ua, та надсилання Клієнту інформації про зміни засобами СДО «РАУ СІВ» або на адресу електронної пошти Клієнта, або іншим способом, визначеним Правилами. Вказані зміни не потребують укладення Сторонами додаткових договорів про внесення змін та доповнень та вступають в силу з дати, вказаної у повідомленні Банку.

1.13. Клієнт має право в будь-який банківський день строку дії Договору ініціювати закриття Поточного(их) Рахунку(ів) та розірвання Договору або відмовитися від подальшого отримання окремих послуг Банку, що передбачені ДКБО, шляхом надання до Банку відповідної Заяви(-) про закриття рахунку та/або Заяви на від'єднання в порядку, визначеному Правилами.

При оформленні договору з юридичною особою (крім релігійної організації)

1.14. Клієнт зобов'язується дотримуватися встановленого та погодженого з Банком строку здавання готівкової виручки (готівки) для її зарахування на відкритий поточний рахунок, а саме: ***(вибрати необхідне відповідно до встановлених НБУ строків та з урахуванням особливостей роботи Клієнта): щодня (у день надходження готівки) або наступного дня за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси або не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів*** та самостійно встановлювати ліміт каси на підставі розрахунку встановлення ліміту каси Клієнта. Керівники Клієнта несуть відповідальність за дотримання вимог чинного законодавства щодо встановлення ліміту каси та за достовірність відповідних показників, що зазначені в розрахунку встановлення ліміту каси.

При оформленні договору з юридичною особою – інвестиційним фондом

1.14. Зберігачем активів Фонду є **назва зберігача**, код за ЄДРПОУ, **код за ЄДРПОУ зберігача**. Метою відкриття Клієнтом рахунку є облік коштів **найменування ІСІ**, зареєстрованого в Єдиному державному реєстрі інститутів спільного інвестування (на підтвердження чого Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку «___» _____ р. видане Свідоцтво № _____).

1.15. Клієнт зобов'язується дотримуватися встановленого та погодженого з Банком строку здавання готівкової виручки (готівки) для її зарахування на відкритий поточний рахунок, а саме: ***(вибрати необхідне відповідно до встановлених НБУ строків та з урахуванням особливостей роботи Клієнта): щодня (у день надходження готівки) або наступного дня за днем надходження готівкової виручки (готівки) до каси або не рідше ніж один раз на п'ять робочих днів*** та самостійно встановлювати ліміт каси на підставі розрахунку встановлення ліміту каси Клієнта. Керівники Клієнта несуть відповідальність за дотримання вимог чинного законодавства щодо встановлення ліміту каси та за достовірність відповідних показників, що зазначені в розрахунку встановлення ліміту каси.

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 Правилами 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.

2.5. 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, що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному чинним законодавством України. Перелік форс-мажорних обставин (невиключний), порядок інформування Сторонами одна одної про виникнення форс-мажорних обставин визначений в Правилах.

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 згодний 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 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 Банком 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 персональних даних інших осіб, пов'язаних із його діяльністю (керівників, засновників, співробітників тощо), на використання та на передачу третім особам персональних даних 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.

5.10.3 питань виконання Сторонами умов Договору Клієнт може звернутися до Банку надіславши письмове звернення за реквізитами, визначеними в цьому Договорі.

При оформленні договору з фізичною особою - підприємцем

5.11. Клієнт підтверджує, 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 «Ваші гроші» (вкладом), що визначені змістом Довідки. 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, СДО «РАУ СІВ» або на його електронну адресу.

6. РЕКВІЗИТИ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк

АТ «КІБ»

Місцезнаходження: _____

кор/р _____ в Головному управлінні НБУ по місту Києву і Київській області

Код Банку: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

Св. платника ПДВ _____

тел./факс: _____

Клієнт

НАЙМЕНУВАННЯ КЛІЄНТА

Місцезнаходження: _____

Код за ЄДРПОУ/РНОКПП Клієнта: _____

Посада

(ПІБ)

М.П.

Посада

(ПІБ)

М.П.

Я, _____ (ПІБ), повідомлення про включення персональних даних керівників, головного бухгалтера, засновників та інших осіб, пов'язаних із діяльністю Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку, відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» для передачі суб'єктам персональних даних, а також примірник оригіналу даного Договору отримав (отримала).

(дата)

(підпис)

При оформленні договору з юридичною особою – корпоративним інвестиційним фондом

6. РЕКВІЗИТИ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк

АТ «КІБ»

Місцезнаходження: _____

кор/р _____ в Головному управлінні НБУ по місту Києву і Київській області

Код Банку: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

Св. платника ПДВ _____

тел./факс: _____

Клієнт

НАЙМЕНУВАННЯ ІСІ

Місцезнаходження: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

від імені якого діє

НАЙМЕНУВАННЯ КУА

Місцезнаходження: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

Від імені Клієнта

Клієнт _____

5

Банк _____

Посада

Посада

(ПБ)

М.П.

(ПБ)

М.П.

Я, _____ **(ПБ)**, повідомлення про включення персональних даних керівників, головного бухгалтера, засновників та інших осіб, пов'язаних із діяльністю Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку, відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» для передачі суб'єктам персональних даних, а також примірник оригіналу даного Договору отримав (отримала).

(дата)

(підпис)

При оформленні договору з юридичною особою – пайовим інвестиційним фондом

6. РЕКВІЗИТИ, МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк

АТ «КІБ»

Місцезнаходження: _____

кор/р _____ в Головному управлінні
НБУ по місту Києву і Київській області

Код Банку: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

Св. платника ПДВ _____

тел./факс: _____

Клієнт

НАЙМЕНУВАННЯ КУА

Місцезнаходження: _____

Код за ЄДРПОУ: _____

що діє від свого імені, та в інтересах

НАЙМЕНУВАННЯ ІСІ

Місцезнаходження: _____

Від імені Клієнта

Посада

Посада

(ПБ)

М.П.

(ПБ)

М.П.

Я, _____ **(ПБ)**, повідомлення про включення персональних даних керівників, головного бухгалтера, засновників та інших осіб, пов'язаних із діяльністю Клієнта до бази персональних даних клієнтів Банку, відомості про права, визначені Законом України «Про захист персональних даних» для передачі суб'єктам персональних даних, а також примірник оригіналу даного Договору отримав (отримала).

(дата)

(підпис)