

## Зміст

Шаблон Заяви (пропозиції) про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК до ТП «Розрахункова картка» (дебетна).....	2
Шаблон Заяви (пропозиції) до ТП «Розрахункова картка» (з овердрафтом) .....	5
Шаблон Договору поточного рахунку «Соціальний», за яким операції здійснюються з використанням платіжних карток до ТП «Соціальна картка» .....	9
Шаблон Заяви (пропозиції) до ТП «Депозитна картка» .....	16
Шаблон Заяви (пропозиції) про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК до ТП «Дитяча картка».....	19
Шаблон Заяви (пропозиції) до ТП «Зарплатна картка».....	22

Шаблон Заяви (пропозиції) про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК до ТП «Розрахункова картка» (дебетна)

**ЗАЯВА (ПРОПОЗИЦІЯ) № \_\_\_\_\_**

про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк», юридична особа за законодавством України, (надалі – **Банк**), в особі \_\_\_\_\_, який(а) діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, адреса: \_\_\_\_\_, (надалі – **Клієнт/Вкладник**), з іншої сторони, що разом іменуються в тексті цього Договору «Сторони», а кожен окремо «Сторона», розуміючи значення своїх дій, керуючись взаємною згодою та діючи добровільно, шляхом підписання даної Заяви (пропозиції) про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК уклали Договір банківського рахунку № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. (надалі – **Договір, Пропозиція**) про наступне.

Даний Договір складається з Тарифного пакету «Розрахункова картка» (надалі – **Тарифи Банку**), який є невід'ємною частиною цього Договору та наведений у Додатку 1 до цього Договору, умов функціонування поточного рахунку, у т.ч. кредитування, та здійснення операцій за ним з використанням електронних платіжних засобів, що передбачені Правилами банківського обслуговування фізичних осіб у Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», затвердженими рішенням Правління Банку (надалі – **Правила**). Договір (Пропозиція) є невід'ємною частиною Правил, які відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

### **I. Умови Пропозиції**

1.1. Умови та порядок функціонування поточного рахунку, який обслуговується за дебетовою схемою, та здійснення операцій за ним з використанням електронного платіжного засобу є публічною пропозицією (офертою) та визначені в Правилах та Тарифах Банку, що розміщені на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

1.2. 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.

### **II. Предмет договору**

<b>Основні умови Договору:</b>
<b>2.1. Рахунок: № _____</b>
<b>2.2. Валюта Рахунку: _____</b>
<b>2.3. Електронний платіжний засіб: Платіжна картка MasterCard</b>
<b>2.4. Тарифний план згідно Тарифного пакету «Розрахункова картка»: <input type="checkbox"/> «Start»; <input type="checkbox"/> «World»; <input type="checkbox"/> «Platinum</b>

2.5. Підписанням цієї Пропозиції Банк надає пропозицію (оферту), а Клієнт, відповідно до ст. 642 Цивільного кодексу України, приймає її на умовах, визначених в цій Пропозиції, та відповідно до Правил і Тарифів Банку укладає Договір на невизначений строк дії, в рамках якого:

2.5.1. Банк відкриває поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, зазначений в п.2.1. (надалі - Рахунок), на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (далі – Заява) та оформляє електронний платіжний засіб (надалі – Платіжна картка), визначений у Тарифах Банку, які є Додатком 1 до Договору, і розміщені на Офіційному сайті Банку. На Рахунок здійснюється зарахування коштів Клієнта, у т.ч. заробітної плати, соціальних виплат та інших видів доходів Клієнта, а також інших надходжень, у відповідності до чинного законодавства України.

2.5.2. Клієнт підтверджує своє розуміння та згоду з тим, що нараховані згідно Тарифів Банку проценти на залишок Рахунку, які сплачуються Банком останнього робочого дня місяця, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

2.5.3. Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що Договір між Банком та Клієнтом на умовах Правил і Тарифів Банку є укладеним із моменту прийняття Банком від Клієнта Заяви, яка є акцептом Клієнта на укладення Договору на умовах Правил та Тарифів Банку. Заява вважається прийнятою Банком із моменту проставлення уповноваженою особою Банку відповідної відмітки на Заяві Клієнта.

2.5.4. Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати списання в порядку договірної списання на користь Банку з Рахунку та будь – якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку або того, що буде відкритий,

коштів для погашення заборгованості, що виникла на підставі Договору, в порядку, передбаченому у Правилах.

**2.5.5.** Клієнт підтверджує, що він повідомлений про розміщення чинних Правил та Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, та він зобов'язаний періодично ознайомлюватися з ними з метою перевірки їх чинності та ознайомлення зі змінами до них, а також перевіряти правильність здійснених операцій за Рахунком у спосіб та в порядку, визначеними у Правилах.

**2.6.** Банк для виконання видаткових операцій за Рахунком з використанням документів на переказ, що надаються Клієнтом, за зразок підпису використовує підпис Клієнта, зазначений у цій Пропозиції, та здійснює операції за умови пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

**2.7.** З метою запобігання шахрайським діям та для безпеки розрахунків Банк встановлює ліміти за операціями з використанням платіжної картки, що зазначені в Тарифах Банку. Банк має право змінити ліміти та обмеження на власний розсуд у випадку підозри здійснення шахрайських операцій, для мінімізації ризиків Клієнта або зважаючи на технічну можливість чи в інших випадках, передбачених Правилами.

**2.8.** У разі внесення змін до Правил або Тарифів Банк повідомляє Клієнта за 30 календарних днів до дати набрання чинності зазначених змін шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua), та направлення інформації на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта. Про не згоду з запропонованими змінами Клієнт повинен письмово повідомити Банк протягом 5 (п'яти) днів із моменту отримання такого повідомлення від Банку, при цьому Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) днів з моменту направлення такої незгоди повністю погасити заборгованість за Договором разом з всіма нарахованими відсотками та комісіями (у разі наявності таких) та закрити Рахунок. У разі відсутності повідомлення Клієнта про незгоду із запропонованими змінами до Правил або Тарифів зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта.

### **III. Підписанням цієї Заяви (Пропозиції)**

Клієнт:

- із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів ознайомлений та вимоги цієї Інструкції є для нього обов'язкові;
- укладає з Банком Договір на умовах, викладених у цій Заяві (Пропозиції), умовах функціонування поточного рахунка та здійснення операцій за ним з використанням Платіжних карток, визначених Правилами, та у Тарифах Банку, із якими Клієнт ознайомився, з ними погоджується і зобов'язується виконувати;
- підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору, які передбачені чинним законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх даних, у т.ч. персональних, указаних в поданих (заповнених) Банку документах;
- підтверджує свою згоду щодо оподаткування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, у відповідності до Податкового кодексу України;
- погоджується отримувати від Банку інформацію про прийняття або відмову у прийнятті цієї Пропозиції, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів тощо на електронну адресу та/або на номер мобільного телефону, наданий Банку, за вибором Банку;
- підтверджує отримання оригіналу підписаного зі сторони Банку примірника Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. з Додатками;
- підтверджує що він ознайомлений з правилами оформлення та правилами користування платіжною картою, а також підтверджує, що йому роз'яснено та зрозуміло шляхи зміни ПІН-коду;
- 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, а 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](http://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;
- підтверджує, що в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про захист персональних даних», він надав відповідну згоду/дозвіл на обробку (в тому числі, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) своїх персональних даних та персональних даних фізичних осіб, що задіяні в процесі кредитування та персональні дані яких надані та будуть надані клієнтом Банку з метою укладання та виконання цього Договору, а також інших договорів, укладених або тих, що будуть укладені Клієнтом з Банком, відповідно до мети обробки персональних даних у відповідних базах даних Клієнта.

#### IV. Реквізити, підписи та інша інформація 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](http://www.cib.com.ua)

Від Банку: \_\_\_\_\_

**Клієнт**

ПІБ: \_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_

Виданий: \_\_\_\_\_

Дата видачі: \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації: \_\_\_\_\_

Адреса проживання: \_\_\_\_\_

РНОКПП: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Клієнт: \_\_\_\_\_

## ЗАЯВА (ПРОПОЗИЦІЯ) № \_\_\_\_

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк», юридична особа за законодавством України, (надалі – **Банк**), в особі \_\_\_\_ -, який(а) діє на підставі \_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_, паспорт серії \_\_\_\_ № \_\_\_\_, виданий \_\_\_\_, адреса: \_\_\_\_, (надалі – **Клієнт/Вкладник**), з іншої сторони, що разом іменуються в тексті цього Договору «Сторони», а кожен окремо «Сторона», розуміючи значення своїх дій, керуючись взаємною згодою та діючи добровільно, шляхом підписання даної Заяви (пропозиції) уклали Договір банківського рахунку № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ р. (надалі – **Договір, Пропозиція**) про наступне.

Даний Договір складається з Тарифного пакету «\_\_\_\_» (надалі – **Тарифи Банку**), який є невід'ємною частиною цього Договору та наведений у Додатку 1 до цього Договору, умов функціонування поточного рахунку, у т.ч. кредитування, та здійснення операцій за ним з використанням електронних платіжних засобів, що передбачені Правилами банківського обслуговування фізичних осіб у Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», затвердженими рішенням Правління (надалі – **Правила**). Договір (Пропозиція) є невід'ємною частиною Правил, які відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

**I. Умови Пропозиції**

1.1. Умови функціонування поточного рахунку, у т.ч. кредитування та здійснення операцій за ним з використанням електронного платіжного засобу, є публічною пропозицією (офертою) та визначені в Правилах та Тарифах Банку, що розміщені на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

1.2. 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.

**II. Предмет договору**

Банк надав Позичальнику кредит (овердрафт) на споживчі цілі у вигляді кредитування рахунку (можливості користування коштами понад залишок коштів на Рахунку Клієнта) та на умовах, визначених цим Договором.

<b>Основні умови Договору:</b>		
<b>2.1. Рахунок:</b> № ____	<b>2.3. Ліміт кредиту (овердрафту):</b> у сумі, визначеній умовами п. 2.7.3. Договору та Тарифами Банку (Додаток 1 до Договору)	<b>2.5. Електронний платіжний засіб:</b> Платіжна картка MasterCard
<b>2.2. Валюта Рахунку:</b> ____	<b>2.4. Строк Кредитного ліміту</b> (строк надання кредиту (овердрафту): <b>365 (календарних) днів</b> з можливістю пролонгації на умовах, визначених п. 2.7.7 Договору	<b>2.6. Тарифний план згідно Тарифів:</b> «Start»/ «World» / «Platinum»

**2.7.** Підписанням цієї Пропозиції Банк надає пропозицію (оферту), а Клієнт, відповідно до ст. 642 Цивільного кодексу України, приймає її на умовах, визначених в цій Пропозиції, та відповідно до Правил і Тарифів Банку укладає Договір на невизначений строк дії, в рамках якого:

**2.7.1.** Банк відкриває поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, зазначений в п.2.1. (надалі - Рахунок), на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (далі – Заява) та оформляє електронний платіжний засіб (надалі – Платіжна картка), визначений у Тарифах Банку, які є Додатком 1 до Договору, і розміщені на Офіційному сайті Банку. На Рахунок здійснюється зарахування коштів Клієнта, у т.ч. заробітної плати, соціальних виплат та інших видів доходів Клієнта, а також інших надходжень, у відповідності до чинного законодавства України.

**2.7.2.** Клієнт підтверджує своє розуміння та згоду з тим, що нараховані проценти на залишок Рахунку, які сплачуються Банком останнього робочого дня місяця, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

**2.7.3.** Банк встановлює кредитний ліміт (овердрафт) на Рахунку у сумі, що визначена Тарифами Банку (додаток 1 до Договору) та на строк, що визначені у п.2.4 Договору. У разі якщо кредитний ліміт (овердрафт),

що встановлений на Рахунку, перевищує 0 гривень, Клієнт надає, а Банк приймає в заставу майнові права на кошти, що зараховуються на Рахунок, у т.ч. заробітну плату (як на нараховану, отриману та/або ще не отриману, так і на таку, що буде нарахована і отримана Клієнтом в майбутньому) та на інші види доходів або надходження (надалі – Доходи) Клієнта.

**2.7.4.** Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що Договір між Банком та Клієнтом на умовах Правил і Тарифів Банку є укладеним із моменту прийняття Банком від Клієнта Заяви, яка є акцептом Клієнта на укладення Договору на умовах Правил та Тарифів Банку. Заява вважається прийнятою Банком із моменту проставлення уповноваженою особою Банку відповідної відмітки на Заяві Клієнта.

**2.7.5.** Встановлення кредитного ліміту (овердрафту) є безумовним правом Банку та здійснюється Банком в межах максимально погодженої суми, на умовах, зазначених у Тарифах Банку. Підставою для встановлення ліміту Овердрафту є звернення Клієнта до відділення Банку та підписання відповідної Заяви.

**2.7.6.** Клієнт погоджується з тим, що день встановлення кредитного ліміту (овердрафту) може відрізнятись від дати підписання цього Договору. Банк має право встановити кредитний ліміт (овердрафт) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати прийняття відповідного рішення Кредитним комітетом Банку на умовах, що визначені у цьому Договорі та Тарифах. Датою встановлення Банком ліміту овердрафту є дата, зазначена в рішенні Кредитного комітету. Інформація щодо дати встановлення ліміту овердрафту повідомляється Клієнту в СМС, виписці по рахунку або в інший спосіб, зазначений у Правилах банківського обслуговування фізичних осіб у Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», розміщених на сайті Банку.

**2.7.7.** Кредитування Рахунку в межах кредитного ліміту (овердрафту) здійснюється протягом строку, визначеного у п.2.4. Договору.

Клієнт доручає Банку після закінчення строку дії кредитного ліміту (овердрафту), визначеного в даному Договорі, продовжувати дію Кредитного ліміту (овердрафту) на новий такий самий строк необмежену кількість разів на умовах, визначених Договором. Підтвердженням того, що Банк виконуватиме це доручення Клієнта, буде доступність кредитних коштів Клієнту станом на наступний календарний день після закінчення строку дії Кредитного ліміту (овердрафту). Клієнт погоджується з тим, що Банк має право при закінченні строку дії Кредитного ліміту (овердрафту) відмовити у виконанні цього доручення та не продовжити дію Кредитного ліміту (овердрафту) на новий строк.

Продовження строку дії Кредитного ліміту (овердрафту) не потребує підписання додаткових угод до цього Договору.

**2.7.8.** Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати списання в порядку договірної списання на користь Банку з Рахунку та будь – якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку або того, що буде відкритий, коштів для погашення заборгованості, що виникла на підставі Договору, в порядку, передбаченому у Правилах. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором погашення заборгованості здійснюється в черговості, визначеній ст.19 Закону України «Про споживче кредитування».

**2.7.9.** Клієнт підтверджує, що він повідомлений про розміщення чинних Правил та Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, та він зобов'язаний періодично ознайомлюватися з ними з метою перевірки їх чинності та ознайомлення зі змінами до них, а також перевіряти правильність здійснених операцій за Рахунком у спосіб та в порядку, визначеними у Правилах.

**2.8.** Банк для виконання видаткових операцій за Рахунком з використанням документів на переказ, що надаються Клієнтом, за зразок підпису використовує підпис Клієнта, зазначений у цій Пропозиції, та здійснює операції за умови пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

**2.9.** З метою запобігання шахрайським діям та для безпеки розрахунків Банк встановлює ліміти за операціями з використанням платіжної картки, що зазначені в Тарифах банку. Банк має право змінити ліміти та обмеження на власний розсуд у випадку підозри здійснення шахрайських операцій, для мінімізації ризиків Клієнта або зважаючи на технічну можливість чи в інших випадках, передбачених Правилами.

**2.10.** Позичальник надає Банку право, з огляду на кредитну історію Позичальника протягом дії Договору, на власний розсуд змінювати Кредитний ліміт (овердрафт) у межах, визначених згідно п 2.3 цього Договору, або з перевищенням таких меж, з повідомленням Позичальника про це у спосіб, визначений Правилами.

**2.11.** Необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, відсутня.

**2.12.** Процентна ставка по кредиту зазначена в Додатку 1 до цього Договору.

Клієнт сплачує Банку проценти за користування кредитними коштами та/або Недозволеним овердрафтом за ставками, які зазначені в Додатку 1 до Договору. Проценти за користування кредитними коштами та/або Недозволеним овердрафтом нараховуються Банком у валюті Рахунку в останній робочий день місяця, на суму використаних коштів станом на кінець кожного календарного дня виходячи з кількості днів в періоді нарахування (факт/факт). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за кредитом та/або Недозволеним овердрафтом по Рахунку.

**2.13.** Реальна річна процентна ставка та загальна вартість кредиту для Клієнта (споживача) на дату укладання цього Договору зазначені в Графіку платежів (Додаток 2 до Договору).

**2.14.** Повернення кредиту (овердрафту) здійснюється у відповідності до Договору та Додатків до нього, а також Правил. Погашення заборгованості за Рахунком здійснюється шляхом внесення на Рахунок готівкових коштів або шляхом безготівкового перерахування коштів на Рахунок. При здійсненні договірною списання коштів Банк здійснює їх розподіл таким чином: 1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом; 2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом; 3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору.

Клієнт зобов'язаний щомісячно до дати, яка передбачена Тарифами, забезпечувати на Рахунку суму Обов'язкового мінімального Платежу (далі - ОМП), складові якого визначаються у Тарифах. Сума ОМП, що підлягає погашенню, може бути вказана у Виписці, надіслана в СМС або повідомлена Клієнту співробітником Банку у відділенні або співробітниками Контакт центру.

У випадку порушення Клієнтом умов цього пункту Клієнт є таким, що прострочив виконання своїх зобов'язань щодо сплати ОМП, а несплачена сума ОМП є простроченою заборгованістю Клієнта в наступний робочий день Банку, що йде за днем, призначеним для сплати Обов'язкового мінімального платежу, що визначається згідно з умовами цього пункту.

**2.15.** У разі порушення Клієнтом строків сплати ОМП, Банк має право нараховувати (застосовувати) штрафні санкції в розмірі, в строки та порядку, які визначені Договором, Правилами та Тарифами (п.2.2., 2.3. Тарифів). Сплата штрафу не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє Клієнта від зобов'язання понад суму штрафу в повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням власних зобов'язань за Договором.

У разі порушення строків сплати ОМП або в разі виникнення Недозволеного овердрафту Банк має право блокувати проведення видаткових операцій по Платіжній картці, при цьому Платіжну картку можна використовувати для операцій з поповнення Рахунку.

**2.16.** Дострокове повернення кредиту (овердрафту) здійснюється без додаткових комісій та плат шляхом внесення на Рахунок готівкових коштів або шляхом безготівкового перерахування коштів на Рахунок.

**2.17.** Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення 14 денного строку з дня підписання Договору.

Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором та Додатками до нього.

**2.18.** Банк має право відмовити Клієнту у наданні кредитних коштів, ініціювати зміну (збільшувати/зменшувати) розміру кредитного ліміту (овердрафту) або закрити кредитний ліміт (овердрафт) без пояснення причин. Банк має право в будь-якому разі вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за Кредитом у випадку вчинення Клієнтом істотного порушення умов цього Договору, яким, крім іншого, є прострочення Клієнтом більше ніж на один календарний місяць строку оплати ОМП, а також у випадках вчинення Клієнтом інших істотних порушень умов Договору, Правил, зокрема, але не виключно, у випадках:

- надання Клієнтом недійсних документів та/або інформації про себе з метою отримання кредиту (овердрафту);
- Обрання щодо Клієнта запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Клієнта волі, обмеження волі чи арешт.

**2.19.** У разі затримання Клієнтом сплати ОМП щонайменше на один календарний місяць Банк має право вимагати (шляхом направлення вимоги) повернення простроченого кредиту (овердрафту) та кредиту (овердрафту), строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, а також застосовувати штрафні санкції відповідно до Договору та Тарифів.

**2.20.** У разі внесення змін до Правил або Тарифів Банк повідомляє Клієнта за 30 календарних днів до дати набрання чинності зазначеними змінами шляхом направлення інформації на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в Заяві-анкеті Позичальника на отримання кредиту. Про не згоду з запропонованими змінами Клієнт повинен письмово повідомити Банк протягом 5 (п'яти) днів із моменту отримання такого повідомлення від Банку, при цьому Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) днів з моменту направлення такої незгоди повністю погасити заборгованість за Договором разом з всіма нарахованими відсотками та комісіями. У разі відсутності повідомлення Клієнта про незгоду із запропонованими змінами до Правил або Тарифів зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта.

### III. Підписанням цієї Заяви (Пропозиції)

Клієнт:

- укладає з Банком Договір на умовах, викладених у цій Заяві (Пропозиції), умовах функціонування поточного рахунка, у т.ч. кредитування та здійснення операцій за ним з використанням Платіжних карток, визначених Правилами, та у Тарифах Банку, із якими Клієнт ознайомився, з ними погоджується і зобов'язується виконувати;
- підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору, які передбачені чинним законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх даних, у т.ч. персональних, указаних в поданих (заповнених) Банку документах;
- підтверджує свою згоду щодо оподаткування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунок, у відповідності до Податкового кодексу України;
- погоджується отримувати від Банку інформацію про прийняття або відмову у прийнятті цієї Пропозиції, про встановлення кредитного ліміту, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів тощо на електронну адресу та/або на номер мобільного телефону, наданий Банку, за вибором Банку;
- підтверджує згоду дружини (чоловіка) або особи, з якою він перебуває у фактичних шлюбних відносинах, за наявності такої(го) на укладання Договору;
- підтверджує відсутність будь-яких обмежень в передачі в заставу Банку майнових прав на Доходи, що зараховуються на Рахунок;
- підтверджує отримання оригіналу підписаного зі сторони Банку примірника Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ з Додатками;
- підтверджує що він ознайомлений з правилами оформлення та правилами користування платіжною картою, а також підтверджує, що йому роз'яснено та зрозуміло шляхи зміни ПІН-коду;
- 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, а 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](http://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;
- підтверджує факт ознайомлення з реальною процентною ставкою та загальною вартістю кредиту на дату укладання Договору, що наведені у Додатку 2 до цього Договору, та ознайомлений з усіма припущеннями, використані для обчислення такої ставки;
- дає згоду Банку на збір, зберігання, використання та поширення інформації про кредитну історію Позичальника через Бюро кредитних історій відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
- підтверджує, що в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про захист персональних даних», він надав відповідну згоду/дозвіл на обробку (в тому числі, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) своїх персональних даних та персональних даних фізичних осіб, що задіяні в процесі кредитування та персональні дані яких надані та будуть надані клієнтом Банку з метою укладання та виконання цього Договору, а також інших договорів, укладених або тих, що будуть укладені Клієнтом з Банком, відповідно до мети обробки персональних даних у відповідних базах даних Клієнта.

### IV. Реквізити, підписи та інша інформація 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](http://www.cib.com.ua)

Від Банку: \_\_\_\_\_

**Клієнт**

ПІБ: \_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_

Виданий: \_\_\_\_\_

Дата видачі: \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації: \_\_\_\_\_

Адреса проживання: \_\_\_\_\_

РНОКПП: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Клієнт: \_\_\_\_\_



Шаблон Договору поточного рахунку «Соціальний», за яким операції здійснюються з використанням платіжних карток до ТП «Соціальна картка»

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 \_\_\_\_\_ (П.І.Б), (**надалі - Власник рахунку/Клієнт/Вкладник**), з іншої сторони, що разом іменуються в тексті цього Договору «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 (**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 «Соціальний», 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 «Соціальний» (**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. При цьому, Банк письмово повідомляє Власника рахунку про зміну процентних ставок не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів шляхом розміщення Тарифів на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua). Також цю інформацію Клієнт може отримати, зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номерами **(044) 290-79-00, 0 800 501 200**. Неотримання Банком у письмовому вигляді будь-яких заперечень від Власника рахунку до дати набрання чинності нового Тарифу свідчить про його згоду з такими змінами без підписання Сторонами додаткових договорів до цього Договору. У випадку письмової незгоди Власника рахунку з новими Тарифами Договір розривається і Рахунок закривається.

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 вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, 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.

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

2.8. 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.

2.9. 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.

2.10. Власник рахунку доручає Банку 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 сумах цих операцій за курсом, встановленим Банком на день списання коштів.

2.11. З метою запобігання шахрайським діям Банк встановлює загальний добовий ліміт щодо видаткових операцій за Карткою, розмір якого визначений Тарифами Банку.

### 3. Умови видачі та користування Карткою

3.1. Картка видається Держателю разом з ПІН-ом (Персональний Ідентифікаційний Номер) протягом 7 (семи) днів з дати отримання від Власника рахунку всіх необхідних документів на відкриття Рахунку та випуску Картки. 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 самостійно переоформлює Карту протягом останнього місяця її дії та видає 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. 2.8. 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. 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.

4.1.4. 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.

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

4.1.6. Надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідні для з'ясування особи, суті діяльності, фінансового стану, ідентифікації та вивчення Клієнта та його Довірених осіб (за наявності), 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, а також письмово інформувати Банк про всі зміни, що стосуються документів, наданих Банку, в місячний строк з моменту виникнення таких змін.

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

4.1.8. Самостійно ознайомлюватись з Тарифами Банку, які оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на офіційному сайті [cib.com.ua](http://cib.com.ua).

4.1.9. 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.

4.1.10. 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.

4.1.11. 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 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.2.8 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 самостійно зобов'язується переоформити Картку протягом останнього місяця її дії та надати Власнику рахунку.

4.2.5. При закритті Рахунку повернути залишок коштів шляхом видачі готівкою або перерахування його на інший рахунок за письмовою заявою Власника рахунку. Повернення залишку коштів з Рахунку відбувається за умови відсутності на Рахунку заблокованих сум, які виникли внаслідок операцій, здійснених з використанням Карток та проведення повного розрахунку Власника рахунку з Банком протягом 45 днів з моменту подання заяви на закриття рахунку та блокування Карток.

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 картою) 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.

## 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 Довіренних 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. Розірвати цей Договір шляхом написання заяви встановленого зразка про закриття Рахунку та блокування Карток.

### 5.2. Банк має право:

5.2.1. Витребувати, а Власник рахунку (особа, представник Власника рахунку) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення Власника рахунку, уточнення інформації про Власника рахунку, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством України та внутрішніми документами Банку 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 Власником рахунку (особою, представником Власника рахунку) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

5.2.2. Банк має право відмовитися від проведення або зупинити здійснення 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, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу та/або зупинити фінансові операції із зарахування чи списання коштів, що відбуваються в результаті дій, які містять ознаки вчинення злочину, визначеного Кримінальним кодексом України.

5.2.3. Банк має право відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової операції у разі ненадання Власника рахунку необхідних для вивчення Власника рахунку документів чи відомостей; від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Власник рахунку на запит Банку щодо уточнення інформації про Власника рахунку не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

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

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. 9.4 Договору.

5.2.8. Здійснювати договірне списання коштів відповідно до п. 2.10 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.4.1.4. 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 не несе відповідальності за будь-які операції по Рахунку, здійснені після крадіжки або втрати Картки, в разі неповідомлення про це Банку згідно п.4.1.4. Договору, а також за операції, здійснені з використанням ПІНу.

6.2.3. 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.

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

## **7. Форс-мажор**

7.1. Сторона звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо вона доведе, що таке невиконання сталося внаслідок дії непереборної сили, тобто надзвичайних і невідворотних за даних умов обставин техногенного, природного, воєнного та соціально-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). 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 іншим уповноваженим згідно з законодавством України органом. 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:

- за заявою Власника рахунку;
- у разі незгоди Власника рахунку із запропонованими Банком змінами /доповненнями до Тарифів;

- 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;
- 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;
- за інших підстав, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.

9.3. Банк має право відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок без письмової заяви Власника рахунку в наступних випадках:

9.3.1. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійснені операції, якщо такі мали місце) та за відсутності залишку на цьому Рахунку;

9.3.2. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років поспіль (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійснені операції, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на цьому Рахунку незалежно від суми такого залишку.

Про намір закриття Рахунку Банк надсилає письмове повідомлення Власнику рахунку. Якщо Власник рахунку не надасть письмових заперечень щодо розірвання Договору або у випадку неотримання відповіді від Власника рахунку (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.

Власник рахунку протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення вищезазначеного повідомлення має надати Банку платіжне доручення (письмове повідомлення) щодо переказу залишку коштів з Рахунку на інший банківський рахунок. У випадку неотримання Банком такого платіжного доручення (письмового повідомлення) на 31-й календарний день з дати відправлення повідомлення про намір закрити рахунок, Банк закриває Рахунок, а Договір вважається розірваним. При цьому залишок коштів, що є на такому рахунку, перераховується на рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та після закінчення строку набувальної давності для рухомого майна згідно з чинним законодавством (5-ти років) з дня зарахування коштів з недіючих рахунків на рахунок 2903 зараховується у доходи Банку (на відповідний рахунок 6399 «Інші операційні доходи»).

9.4. З ініціативи Банку може бути внесено зміни і доповнення до Тарифів Банку, про що 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 [sib.com.ua](http://sib.com.ua).

9.5. У випадку розірвання цього Договору Власник рахунку зобов'язаний в день подання заяви на розірвання Договору та закриття рахунку 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 Картки та проведення повного розрахунку Власника рахунку з Банком протягом 45 днів з моменту подання заяви на закриття Рахунку та блокування Картки.

9.6. 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. Власник рахунку, підписуючи цей Договір підтверджує:

10.3.1. що він отримав та ознайомлений з Тарифами та Правилами і зобов'язується безумовно їх дотримуватись;

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

10.3.3. 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;

10.3.4. 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;

10.3.5. 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, а 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](http://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;

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

10.3.7. Підписанням цього Договору Власник рахунка надає свою добровільну та однозначну згоду/дозвіл:

- на обробку\* Банком персональних даних Власника рахунка (будь-якої інформації, що стосується Власника рахунка, 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. 10.3.7 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 рахунка), 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](http://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)

# Шаблон Заяви (пропозиції) до ТП «Депозитна картка»

## ЗАЯВА (ПРОПОЗИЦІЯ) № \_\_\_\_\_

про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк», юридична особа за законодавством України, (надалі – **Банк**), в особі \_\_\_\_\_, який(а) діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, адреса: \_\_\_\_\_, (надалі – **Клієнт/Вкладник**), з іншої сторони, що разом іменуються в тексті цього Договору «Сторони», а кожен окремо «Сторона», розуміючи значення своїх дій, керуючись взаємною згодою та діючи добровільно, шляхом підписання даної Заяви (пропозиції) про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК уклали Договір банківського рахунку № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. (надалі – **Договір, Пропозиція**) про наступне.

Даний Договір складається з Тарифного пакету «Розрахункова картка» (надалі – **Тарифи Банку**), який є невід'ємною частиною цього Договору та наведений у Додатку 1 до цього Договору, умов функціонування поточного рахунку, у т.ч. кредитування, та здійснення операцій за ним з використанням електронних платіжних засобів, що передбачені Правилами банківського обслуговування фізичних осіб у Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», затвердженими рішенням Правління Банку (надалі – **Правила**). Договір (Пропозиція) є невід'ємною частиною Правил, які відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

### I. Умови Пропозиції

1.1. Умови та порядок функціонування поточного рахунку, який обслуговується за дебетовою схемою, та здійснення операцій за ним з використанням електронного платіжного засобу є публічною пропозицією (офертою) та визначені в Правилах та Тарифах Банку, що розміщені на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

1.2. 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.

### II. Предмет договору

<b>Основні умови Договору:</b>
<b>2.1. Рахунок: № _____</b>
<b>2.2. Валюта Рахунку: _____</b>
<b>2.3. Електронний платіжний засіб: Платіжна картка MasterCard</b>
<b>2.4. Тарифний план згідно Тарифного пакету «Розрахункова картка»: <input type="checkbox"/> «Start»; <input type="checkbox"/> «World»; <input type="checkbox"/> «Platinum</b>

2.5. Підписанням цієї Пропозиції Банк надає пропозицію (оферту), а Клієнт, відповідно до ст. 642 Цивільного кодексу України, приймає її на умовах, визначених в цій Пропозиції, та відповідно до Правил і Тарифів Банку укладає Договір на невизначений строк дії, в рамках якого:

2.5.1. Банк відкриває поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, зазначений в п.2.1. (надалі - Рахунок), на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (далі – Заява) та оформляє електронний платіжний засіб (надалі – Платіжна картка), визначений у Тарифах Банку, які є Додатком 1 до Договору, і розміщені на Офіційному сайті Банку. На Рахунок здійснюється зарахування коштів Клієнта, з власного депозитного (вкладного) рахунку або поточного рахунку, відкритого у Банку та з рахунків, відкритих в іншому банку.

2.5.2. Клієнт підтверджує своє розуміння та згоду з тим, що нараховані згідно Тарифів Банку проценти на залишок Рахунку, які сплачуються Банком останнього робочого дня місяця, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

2.5.3. Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що Договір між Банком та Клієнтом на умовах Правил і Тарифів Банку є укладеним із моменту прийняття Банком від Клієнта Заяви, яка є акцептом Клієнта на укладення Договору на умовах Правил та Тарифів Банку. Заява вважається прийнятою Банком із моменту проставлення уповноваженою особою Банку відповідної відмітки на Заяві Клієнта.

2.5.4. Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати списання в порядку договірної списання на користь Банку з Рахунку та будь – якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку або того, що буде відкритий, коштів для погашення заборгованості, що виникла на підставі Договору, в порядку, передбаченому у Правилах.



**2.5.5.** Клієнт підтверджує, що він повідомлений про розміщення чинних Правил та Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, та він зобов'язаний періодично ознайомлюватися з ними з метою перевірки їх чинності та ознайомлення зі змінами до них, а також перевіряти правильність здійснених операцій за Рахунком у спосіб та в порядку, визначеними у Правилах.

**2.6.** Банк для виконання видаткових операцій за Рахунком з використанням документів на переказ, що надаються Клієнтом, за зразок підпису використовує підпис Клієнта, зазначений у цій Пропозиції, та здійснює операції за умови пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

**2.7.** З метою запобігання шахрайським діям та для безпеки розрахунків Банк встановлює ліміти за операціями з використанням платіжної картки, що зазначені в Тарифах Банку. Банк має право змінити ліміти та обмеження на власний розсуд у випадку підозри здійснення шахрайських операцій, для мінімізації ризиків Клієнта або зважаючи на технічну можливість чи в інших випадках, передбачених Правилами.

**2.8.** У разі внесення змін до Правил або Тарифів Банк повідомляє Клієнта за 30 календарних днів до дати набрання чинності зазначених змін шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua), та направлення інформації на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта. Про не згоду з запропонованими змінами Клієнт повинен письмово повідомити Банк протягом 5 (п'яти) днів із моменту отримання такого повідомлення від Банку, при цьому Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) днів з моменту направлення такої незгоди повністю погасити заборгованість за Договором разом з всіма нарахованими відсотками та комісіями (у разі наявності таких) та закрити Рахунок. У разі відсутності повідомлення Клієнта про незгоду із запропонованими змінами до Правил або Тарифів зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта.

### **III. Підписанням цієї Заяви (Пропозиції)**

Клієнт:

- із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів ознайомлений та вимоги цієї Інструкції є для нього обов'язковими;
- укладає з Банком Договір на умовах, викладених у цій Заяві (Пропозиції), умовах функціонування поточного рахунка та здійснення операцій за ним з використанням Платіжних карток, визначених Правилами, та у Тарифах Банку, із якими Клієнт ознайомився, з ними погоджується і зобов'язується виконувати;
- підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору, які передбачені чинним законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх даних, у т.ч. персональних, указаних в поданих (заповнених) Банку документах;
- підтверджує свою згоду щодо оподаткування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, у відповідності до Податкового кодексу України;
- погоджується отримувати від Банку інформацію про прийняття або відмову у прийнятті цієї Пропозиції, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів тощо на електронну адресу та/або на номер мобільного телефону, наданий Банку, за вибором Банку;
- підтверджує отримання оригіналу підписаного зі сторони Банку примірника Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. з Додатками;
- підтверджує що він ознайомлений з правилами оформлення та правилами користування платіжною картою, а також підтверджує, що йому роз'яснено та зрозуміло шляхи зміни ПІН-коду;
- 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, а 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](http://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;
- підтверджує, що в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про захист персональних даних», він надав відповідну згоду/дозвіл на обробку (в тому числі, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) своїх персональних даних та персональних даних фізичних осіб, що задіяні в процесі кредитування та персональні дані яких надані та будуть надані клієнтом Банку з метою укладання та виконання цього Договору, а також інших договорів, укладених або тих, що будуть укладені Клієнтом з Банком, відповідно до мети обробки персональних даних у відповідних базах даних Клієнта.

#### IV. Реквізити, підписи та інша інформація 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

[cib.com.ua](http://cib.com.ua)**Від Банку:** \_\_\_\_\_**Клієнт**

ПІБ: \_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_

Виданий: \_\_\_\_\_

Дата видачі: \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації: \_\_\_\_\_

Адреса проживання: \_\_\_\_\_

РНОКПП: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

**Клієнт:** \_\_\_\_\_

Шаблон Заяви (пропозиції) про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК до ТП «Дитяча картка»

**ЗАЯВА (ПРОПОЗИЦІЯ) № \_\_\_\_\_**  
**про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК**  
**за банківським продуктом «Дитяча картка»**

М. \_\_\_\_\_

Дата

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк», юридична особа за законодавством України (надалі – Банк), в особі \_\_\_\_\_, який(а) діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та ПШБ, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, паспорт серії \_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, адреса місця проживання: \_\_\_\_\_ (надалі – Клієнт), з другої сторони, що разом іменуються в тексті цього Договору «Сторони», а кожен окремо «Сторона», розуміючи значення своїх дій, керуючись взаємною згодою та діючи добровільно, шляхом підписання даної Заяви (пропозиції) про відкриття та обслуговування поточного рахунку з використанням ПК за банківським продуктом «Дитяча картка» уклали Договір банківського рахунку №\_\_ від \_\_\_\_\_р. (надалі – Договір, Пропозиція) про наступне.

Даний Договір складається з Тарифного пакета «СІВ Junior» (надалі – Тарифи Банку), який є невід’ємною частиною цього Договору та наведений у Додатку 1 до цього Договору, умов функціонування поточного рахунку та здійснення операцій за ним з використанням електронних платіжних засобів, що передбачені Правилами банківського обслуговування фізичних осіб в Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», затвердженими рішенням Правління Банку (надалі – Правила). Договір (Пропозиція) є невід’ємною частиною Правил, які відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

### **I. Умови Пропозиції**

1.1. Умови та порядок функціонування поточного рахунку, який обслуговується за дебетовою схемою, та здійснення операцій за ним з використанням електронного платіжного засобу є публічною пропозицією (офертою) та визначені в Правилах та Тарифах Банку, що розміщені на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

1.2. 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.

### **II. Предмет договору**

Основні умови Договору:
2.1. Рахунок: № _____
2.2. Валюта Рахунку: _____
2.3. Електронний платіжний засіб: Платіжна картка MasterCard
2.4. Тарифний план згідно з Тарифним пакетом «СІВ Junior»

2.5. Підписанням цієї Пропозиції Банк надає пропозицію (оферту), а Клієнт, відповідно до ст. 642 Цивільного кодексу України, приймає її на умовах, визначених в цій Пропозиції, та відповідно до Правил і Тарифів Банку укладає Договір на невизначений строк дії, в рамках якого:

2.5.1. Банк відкриває поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, зазначений в п.2.1 (надалі - Рахунок), на підставі Заяви про відкриття поточного рахунку та видачу платіжної картки (далі – Заява) й оформляє електронний платіжний засіб (надалі – Платіжна картка), визначений у Тарифах Банку, які є Додатком 1 до Договору, і розміщені на Офіційному сайті Банку. На Рахунок здійснюється зарахування коштів Клієнта, у т.ч. заробітної плати, соціальних виплат та інших видів доходів Клієнта, а також інших надходжень, відповідно до чинного законодавства України.

2.5.2. Клієнт підтверджує своє розуміння та згоду з тим, що нараховані згідно Тарифів Банку проценти на залишок Рахунку, які сплачуються Банком останнього робочого дня календарного місяця, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

2.5.3. Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що Договір між Банком та Клієнтом на умовах Правил і Тарифів Банку є укладеним із моменту прийняття Банком від Клієнта Заяви, яка є акцептом Клієнта на укладення Договору на умовах Правил та Тарифів Банку. Заява вважається прийнятою Банком із моменту проставлення уповноваженою особою Банку відповідної відмітки на Заяві Клієнта.

2.5.4. Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати списання в порядку договірної списання на користь Банку з Рахунку та будь-якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку або того, що буде відкритий,

коштів для погашення заборгованості, що виникла на підставі Договору, в порядку, передбаченому у Правилах.

2.5.5. Клієнт підтверджує, що він повідомлений про розміщення чинних Правил та Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, та він зобов'язаний періодично ознайомлюватися з ними з метою перевірки їх чинності та ознайомлення зі змінами до них, а також перевіряти правильність здійснених операцій за Рахунком у спосіб та в порядку, визначеними у Правилах.

2.6. Банк для виконання видаткових операцій за Рахунком з використанням документів на переказ, що надаються Клієнтом, за зразок підпису використовує підпис Клієнта, зазначений у цій Пропозиції, та здійснює операції за умови пред'явлення Клієнтом паспорта або іншого документа, що посвідчує особу.

2.7. З метою запобігання шахрайським діям та для безпеки розрахунків Банк встановлює ліміти за операціями з використанням платіжної картки, що зазначені в Тарифах Банку. Банк має право змінити ліміти та обмеження на власний розсуд у випадку підозри здійснення шахрайських операцій, для мінімізації ризиків Клієнта або зважаючи на технічну можливість чи в інших випадках, передбачених Правилами.

2.8. У разі внесення змін до Правил або Тарифів Банк повідомляє Клієнта за 30 календарних днів до дати набрання чинності зазначених змін шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua), та направлення інформації на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що зазначені в опитувальнику Клієнта. Про незгоду з запропонованими змінами Клієнт повинен письмово повідомити Банк протягом 5 (п'яти) днів із моменту отримання такого повідомлення від Банку, при цьому Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) днів з моменту направлення такої незгоди повністю погасити заборгованість за Договором разом з всіма нарахованими відсотками та комісіями (у разі наявності таких) та закрити Рахунок. У разі відсутності повідомлення Клієнта про незгоду із запропонованими змінами до Правил або Тарифів зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта.

### III. Підписанням цієї Заяви (Пропозиції)

Клієнт:

- із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 12.11.2003 року №492, ознайомлений та вимоги цієї Інструкції є для нього обов'язкові;

- укладає з Банком Договір на умовах, викладених у цій Заяві (Пропозиції), умовах функціонування поточного рахунка та здійснення операцій за ним з використанням Платіжних карток, визначених Правилами, та у Тарифах Банку, із якими Клієнт ознайомився, з ними погоджується і зобов'язується виконувати;

- підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору, які передбачені чинним законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх даних, у т.ч. персональних, указаних в поданих (заповнених) Банку документах;

- підтверджує свою згоду щодо оподаткування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, у відповідності до Податкового кодексу України;

- погоджується отримувати від Банку інформацію про прийняття або відмову у прийнятті цієї Пропозиції, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів тощо на електронну адресу та/або на номер мобільного телефону, наданий Банку, за вибором Банку;

- підтверджує отримання оригіналу підписаного зі сторони Банку примірника Договору № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р. з Додатками;

- підтверджує що він ознайомлений з правилами оформлення та правилами користування платіжною картою, а також підтверджує, що йому роз'яснено та зрозуміло шляхи зміни ПІН-коду;

- 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, а 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](http://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;

- підтверджує, що в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про захист персональних даних», в тому числі як Законний представник малолітньої, неповнолітньої особи, він надав відповідну згоду/дозвіл на обробку (в тому числі, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) своїх персональних даних, персональних даних малолітньої/неповнолітньої особи, та персональних даних фізичних осіб, що надані та будуть надані Клієнтом Банку з метою укладання та виконання цього Договору, а також інших договорів, укладених або тих, що будуть укладені Клієнтом з Банком, відповідно до мети обробки персональних даних у відповідних базах даних Клієнта/ малолітньої/неповнолітньої особи;

- як власник Рахунку та як Законний представник малолітньої/неповнолітньої особи самостійно несе повну відповідальність за дії малолітньої/неповнолітньої особи, за операції, вчинені нею з використанням Платіжної картки, в тому числі, з перевищенням встановлених лімітів/обмежень та/або прав, визначених Цивільним кодексом України, за втрату, пошкодження Платіжної картки тощо; несе повну цивільно-правову (майнову) відповідальність перед Банком за шкоду, завдану Банку малолітньою особою, неповнолітньою особою, законним представником якої він є;

- зобов'язується, та несе за це особисту відповідальність, забезпечити належний контроль за діями малолітньої особи, неповнолітньої особи, нерозголошення нею ПІН/СVV2, за дотриманням нею лімітів, зокрема і шляхом підключення до свого номеру Фінансового телефону послуги СМС-інформування щодо операцій з використанням Платіжної картки, що випущена малолітній особі або неповнолітній особі, а також нерозголошення нею ПІН/СVV2 коду, номеру Платіжної картки, терміну дії Платіжної картки;

- зобов'язується не повідомляти малолітній особі, неповнолітній особі інформацію, зокрема паролі, кодові слова тощо, які дозволяють збільшувати ліміти за Рахунком за операціями через Контакт-центр Банку, систему дистанційного обслуговування «СІВ-Online», банкомат тощо;

- підтверджує, що операції за Рахунком, які здійснені/здійснюватимуться малолітньою особою або неповнолітньою особою, вчинятимуться виключно в межах законодавства, в межах встановлених лімітів/обмежень і є такими, що здійснені за його попередньої згоди як Законного представника та/або згоди другого з батьків дитини, ознайомлений та знає про відповідальність за дії малолітньої, неповнолітньої особи, що підтверджується підписом на цій Заяві (Пропозиції);

- як законний представник малолітньої особи, який є одним із батьків (усиновлювачів) малолітньої особи, на ім'я якої видається Додаткова платіжна картка, підтверджую, що виходячи із майнового стану сім'ї, характеру потреб малолітньої особи, на ім'я якої видається Додаткова платіжна картка, її (малолітньої особи) фізичного, духовного чи соціального розвитку за взаємною згодою зі своїм подружжям визначили суму (грошовий вираз) дрібного побутового правочину, який має право вчиняти малолітня особа відповідно до статті 31 Цивільного кодексу України. Добовий ліміт на Дитячій картці, яка буде передаватися малолітній особі, устанавлюється в розмірі, що дорівнює сумі (грошовому виразу) дрібного побутового правочину, визначеній (визначеному) мною спільно із моїм подружжям за нашою взаємною згодою, що підтверджую своїм власним підписом під цією Заявою (Пропозицією).

#### IV. Реквізити, підписи та інша інформація 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](http://www.cib.com.ua)

Від Банку: \_\_\_\_\_

##### Клієнт

ПІБ: \_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_

Виданий: \_\_\_\_\_

Дата видачі: \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації: \_\_\_\_\_

Адреса проживання: \_\_\_\_\_

РНОКПП: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Клієнт: \_\_\_\_\_

## Шаблон Заяви (пропозиції) до ТП «Зарплатна картка»

### ЗАЯВА (ПРОПОЗИЦІЯ) № \_\_\_\_

Акціонерне товариство «Комерційний Індустріальний Банк», юридична особа за законодавством України, (надалі – Банк), в особі \_\_\_\_\_, який(а) діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, адреса: \_\_\_\_\_ фізичної особи - працівника суб'єкта господарювання, якому відкривається поточний рахунок в рамках зарплатного проекту (надалі – Клієнт/Позичальник), з іншої сторони, що разом іменуються в тексті цього Договору «Сторони», а кожен окремо «Сторона», розуміючи значення своїх дій, керуючись взаємною згодою та діючи добровільно, шляхом підписання даної Заяви (пропозиції) уклали Договір банківського рахунку № \_\_\_\_ від \_\_\_\_ р. (надалі – Договір, Пропозиція) про наступне.

Даний Договір складається з Тарифного пакету «Зарплатна картка» за тарифним планом  ТП «Базовий»  ТП «Вільний»  ТП «PLATINUM» (надалі – Тарифи Банку), який є невід'ємною частиною цього Договору та наведений у Додатку 1 до цього Договору, умов функціонування поточного рахунку, у т.ч. кредитування, та здійснення операцій за ним з використанням електронних платіжних засобів, що передбачені Правилами банківського обслуговування фізичних осіб у Акціонерному товаристві «Комерційний Індустріальний Банк», затвердженими рішенням Правління Банку (надалі – Правила). Договір (Пропозиція) є невід'ємною частиною Правил, які відповідно до ст. 641 Цивільного кодексу України оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua)

#### I. Умови Пропозиції

1.1. Умови функціонування поточного рахунку, у т.ч. кредитування, та здійснення операцій за ним з використанням електронного платіжного засобу, є публічною пропозицією (офертою) та визначені в Правилах та Тарифах Банку, що розміщені на Офіційному сайті Банку [www.cib.com.ua](http://www.cib.com.ua).

1.2. 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.

#### II. Предмет договору

Основні умови Договору:		
<b>2.1. Рахунок:</b> № _____	<b>2.3. Ліміт кредиту (овердрафту):</b> у сумі, визначеній умовами п. 2.7.4. Договору та Тарифами Банку (Додаток 1 до Договору)	<b>2.5. Електронний платіжний засіб:</b> Платіжна картка MasterCard
<b>2.2. Валюта Рахунку:</b> Гривня	<b>2.4. Строк ліміту Овердрафту ліміту</b> (строк надання кредиту (овердрафту): <b>365 (календарних) днів</b> з можливістю пролонгації на умовах, визначених п. 2.7.9 Договору	<b>2.6. Тарифний пакет (Тарифи) «Зарплатна картка»</b> за тарифним планом <input type="checkbox"/> ТП «Базовий» <input type="checkbox"/> ТП «Вільний» <input type="checkbox"/> ТП «PLATINUM»

2.7. Підписанням цієї Пропозиції Банк надає пропозицію (оферту), а Клієнт, відповідно до ст. 642 Цивільного кодексу України приймає її на умовах, визначених в цій Пропозиції, та відповідно до Правил і Тарифів Банку укладає Договір на невизначений строк дії, в рамках якого:

2.7.1. Банк відкриває поточний рахунок, операції за яким здійснюються з використанням електронних платіжних засобів, зазначених в п.2.1. (надалі - Рахунок), на підставі Заяви про відкриття поточних рахунків на користь фізичних осіб, що надана до Банку суб'єктом господарювання в рамках відкриття зарплатного проекту (далі – Заява) та цього Договору, та оформляє електронний платіжний засіб, а саме – платіжну картку, відповідно до Тарифів Банку, які є Додатком 1 до Договору, і розміщені на Офіційному сайті Банку. На Рахунок здійснюється зарахування коштів Клієнта, у т.ч. заробітної плати, соціальних виплат та інших видів доходів Клієнта, а також інших надходжень, у відповідності до чинного законодавства України.

2.7.2. Клієнт підтверджує своє розуміння та згоду з тим, що нараховані проценти на залишок Рахунку, які сплачуються Банком першого робочого дня наступного за звітним місяцем, підлягають оподаткуванню відповідно до вимог Податкового Кодексу України.

2.7.3. Підписанням даного Договору Клієнт підтверджує, що:

- із змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів ознайомлений та вимоги цієї Інструкції є для нього обов'язкові;
- йому відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності.

2.7.4. Банк встановлює кредитний ліміт (овердрафт) на Рахунку у сумі, що визначена Тарифами Банку (Додаток 1 до Договору) та на строк, що визначені у п.2.4 Договору. У разі якщо кредитний ліміт (ліміт овердрафту), що встановлений на Рахунку, перевищує 0 гривень, Клієнт надає, а Банк приймає в заставу майнові права на кошти, що зараховуються на Рахунок, у т.ч. заробітну плату (як на нараховану, отриману та/або ще не отриману, так і на таку, що буде нарахована і отримана Клієнтом в майбутньому), та на інші види доходів або надходження (далі – Доходи) Клієнта.

Встановлення Банком кредитного ліміту (овердрафту) відбувається не пізніше наступного робочого дня після першого зарахування коштів на Рахунок у розмірі 1 000,00 гривень, відповідно до Тарифного плану. Зміна розміру кредитного ліміту (овердрафту) відбувається при зверненні Клієнта до відділення Банку та підписання відповідної Заяви та розраховується як 100% від середньої суми надходжень на Рахунок за 3 (три) попередні місяці з округленням в меншу сторону до сотень.

2.7.5. Клієнт підтверджує своє розуміння і згоду з тим, що Договір між Банком та Клієнтом на умовах Правил і Тарифів Банку є укладеним із моменту його підписання Сторонами.

2.7.6. Клієнт погоджується з тим, що день встановлення кредитного ліміту (овердрафту) може відрізнятись від дати підписання цього Договору.

2.7.7. Встановлення кредитного ліміту (овердрафту) є безумовним правом Банку та здійснюється Банком в межах максимально погодженої суми, на умовах, зазначених у Тарифах Банку.

2.7.8. Клієнт має право відмовитись від встановленого згідно п.2.7.4 цього Договору кредитного ліміту (овердрафту) шляхом:

- усного звернення до Контакт-центру або до відділення Банку - у разі якщо він не користався кредитними коштами,

- надання письмової заяви (за довільною формою або за формою Банку) до відділення Банку - у разі наявності за Рахунком заборгованості та її погашення, що здійснюється згідно п.2.13 цього Договору.

2.7.9. Кредитування Рахунку в межах кредитного ліміту (овердрафту) здійснюється протягом строку, визначеного у п.2.4. Договору.

Клієнт доручає Банку після закінчення строку дії кредитного ліміту (овердрафту), визначеного в даному Договорі, продовжувати дію кредитного ліміту (овердрафту) на новий такий самий строк необмежену кількість разів на умовах, визначених Договором. Підтвердженням того, що Банк виконуватиме це доручення Клієнта, буде доступність кредитних коштів Клієнту станом на наступний календарний день після закінчення строку дії кредитного ліміту (овердрафту). Клієнт погоджується з тим, що Банк має право при закінченні строку дії кредитного ліміту (овердрафту) відмовити у виконанні цього доручення та не продовжити дію кредитного ліміту (овердрафту) на новий строк.

Продовження строку дії кредитного ліміту (овердрафту) не потребує підписання додаткових угод до цього Договору.

2.7.10. Клієнт доручає Банку самостійно здійснювати списання в порядку договірної списання на користь Банку з Рахунку та будь – якого іншого рахунку Клієнта, відкритого в Банку або того, що буде відкритий, коштів для погашення заборгованості, що виникла на підставі Договору, в порядку, передбаченому у Правилах. У разі недостатності суми здійсненого платежу для виконання зобов'язання за Договором погашення заборгованості здійснюється в черговості, визначеній ст.19 Закону України «Про споживче кредитування».

2.7.11. Клієнт підтверджує, що він повідомлений про розміщення чинних Правил та Тарифів Банку на Офіційному сайті Банку, та він зобов'язаний періодично ознайомлюватися з ними з метою перевірки їх чинності та ознайомлення зі змінами до них, а також перевіряти правильність здійснених операцій за Рахунком у спосіб та в порядку, визначеними у Правилах.

2.7.12. Клієнт має право закрити Рахунок або подати заяву про переведення Рахунку на інші умови обслуговування згідно Тарифів у разі його звільнення з підприємства, що обслуговується за зарплатним проектом в Банку, або якщо цей суб'єкт господарювання припиняє обслуговування зарплатного проекту в Банку.

2.8. Банк для виконання видаткових операцій за Рахунком з використанням документів на переказ, що надаються Клієнтом, за зразок підпису використовує підпис Клієнта, зазначений у цьому Договорі.

2.9. З метою запобігання шахрайським діям та для безпеки розрахунків Банк встановлює ліміти за операціями з використанням платіжної картки, що зазначені в Тарифах банку. Банк має право змінити ліміти та обмеження на власний розсуд у випадку підозри здійснення шахрайських операцій, для мінімізації ризиків Клієнта або зважаючи на технічну можливість чи в інших випадках, передбачених Правилами.

2.10. Позичальник надає Банку право, з огляду на кредитну історію Позичальника протягом дії Договору, на власний розсуд змінювати кредитний ліміт (овердрафт) у межах, визначених згідно п 2.3 цього Договору, або з перевищенням таких меж, з повідомленням Позичальника про це у спосіб, визначений Правилами.

2.11. Необхідність укладення договорів щодо додаткових чи супутніх послуг третіх осіб, пов'язаних з отриманням, обслуговуванням та поверненням кредиту, відсутня.

2.12. Процентна ставка по кредиту зазначена в Додатку 1 до цього Договору.

Клієнт сплачує Банку проценти за користування кредитними коштами та/або Недозволим овердрафтом за ставками, які зазначені в Тарифах Банку (Додаток 1 до Договору). Проценти за користування кредитними коштами та/або Недозволим овердрафтом нараховуються Банком у валюті Рахунку в останній робочий день місяця, на суму використаних коштів станом на кінець кожного календарного дня виходячи з кількості днів в періоді нарахування (факт/факт). При нарахуванні процентів враховується день виникнення та не враховується день повернення заборгованості за кредитом та/або Недозволим овердрафтом по Рахунку.

2.13. Повернення кредиту (овердрафту) здійснюється у відповідності до Договору та Додатків до нього, а також Правил. Погашення заборгованості за Рахунком здійснюється шляхом внесення на Рахунок готівкових коштів або шляхом безготівкового перерахування коштів на Рахунок. При здійсненні договірної списання коштів Банк здійснює їх розподіл таким чином: 1) у першу чергу сплачуються прострочена до повернення сума кредиту та прострочені проценти за користування кредитом; 2) у другу чергу сплачуються сума кредиту та проценти за користування кредитом; 3) у третю чергу сплачуються неустойка та інші платежі відповідно до Договору.

2.14. Клієнт зобов'язаний щомісячно до дати, яка передбачена Тарифами, забезпечувати на Рахунку суму Обов'язкового мінімального Платежу (далі - ОМП), складові якого визначаються у Тарифах. Сума ОМП, що підлягає погашенню, може бути вказана у Виписці, надіслана в СМС або повідомлена Клієнту співробітником Банку у відділенні або співробітниками Контакт центру.

У випадку порушення Клієнтом умов цього пункту, Клієнт є таким, що прострочив виконання своїх зобов'язань щодо сплати ОМП, а несплачена сума ОМП є простроченою заборгованістю Клієнта в наступний робочий день Банку, що йде за днем, призначеним для сплати Обов'язкового мінімального платежу, що визначається згідно з умовами цього пункту.

2.15. У разі порушення Клієнтом строків сплати ОМП, Банк має право нараховувати (застосовувати) штрафні санкції в розмірі, в строки та порядку, які визначені Договором, Правилами та Тарифами.

Сплата штрафу не звільняє Клієнта від виконання зобов'язань, за порушення яких він передбачений, і так само не звільняє Клієнта від зобов'язання понад суму штрафу в повному обсязі відшкодувати Банку збитки, заподіяні невиконанням або неналежним виконанням власних зобов'язань за Договором.

У разі порушення строків сплати ОМП або в разі виникнення Недозволеного овердрафту Банк має право блокувати проведення видаткових операцій по Платіжній картці, при цьому Платіжну картку можна використовувати для операцій поповнення Рахунку.

2.16. Дострокове повернення кредиту (овердрафту) здійснюється без додаткових комісій та плат шляхом внесення на Рахунок готівкових коштів або шляхом безготівкового перерахування коштів на Рахунок.

2.17. Клієнт має право протягом 14 календарних днів з дня укладення Договору відмовитися від Договору без пояснення причин, у тому числі в разі отримання ним грошових коштів. Про намір відмовитися від Договору Клієнт повідомляє Банк у письмовій формі (у паперовому або електронному вигляді з накладенням електронних підписів, електронних цифрових підписів, інших аналогів власноручних підписів (печаток) сторін у порядку, визначеному законодавством) до закінчення 14 денного строку з дня підписання Договору. Протягом семи календарних днів з дати подання письмового повідомлення про відмову від Договору Клієнт зобов'язаний повернути Банку грошові кошти, одержані згідно з цим Договором, та сплатити проценти за період з дня одержання коштів до дня їх повернення за ставкою, встановленою Договором та Додатками до нього.

2.18. Банк має право відмовити Клієнту у наданні кредитних коштів, ініціювати змінювати (збільшувати/зменшувати) розмір кредитного ліміту (овердрафту) або закрити кредитного ліміту (овердрафту) без пояснення причин. Банк має право в будь-якому разі вимагати, в тому числі у судовому порядку, дострокового виконання Клієнтом всіх своїх зобов'язань щодо повернення заборгованості за Кредитом у випадку вчинення Клієнтом істотного порушення умов цього Договору, яким, крім іншого, є прострочення Клієнтом більше ніж на один календарний місяць строку оплати ОМП, а також у випадках вчинення Клієнтом інших істотних порушень умов Договору, Правил, зокрема, але не виключно, у випадках:

- надання Клієнтом недійсних документів та/або інформації про себе з метою отримання кредиту (овердрафту);
- обрання щодо Клієнта запобіжного заходу у вигляді тримання під вартою або набуття законної сили вироку суду про позбавлення Клієнта волі, обмеження волі чи арешт;

2.19. У разі затримання Клієнтом сплати ОМП щонайменше на один календарний місяць Банк має право вимагати (шляхом направлення вимоги) повернення простроченого кредиту (овердрафту) та кредиту (овердрафту), строк виплати якого ще не настав, в повному обсязі, а також застосовувати штрафні санкції відповідно до Договору та Тарифів.

2.20. У разі внесення змін до Правил або Тарифів Банк повідомляє Клієнта за 30 календарних днів до дати набрання чинності зазначеними змінами шляхом направлення інформації на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в Заяві-анкеті Позичальника на отримання кредиту. Про не згоду з запропонованими змінами Клієнт повинен письмово повідомити Банк протягом 5 (п'яти) днів із моменту



отримання такого повідомлення від Банку, при цьому Клієнт зобов'язаний протягом 30 (тридцяти) днів з моменту направлення такої незгоди повністю погасити заборгованість за Договором разом з всіма нарахованими відсотками та комісіями. У разі відсутності повідомлення Клієнта про незгоду із запропонованими змінами до Правил або Тарифів зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта.

2.21. Банк має право заблокувати зарплатну платіжну картку до моменту звернення Клієнта до Банку у випадку, якщо Рахунок обслуговується відповідно до Тарифного пакету «Зарплатна картка» та Клієнт звільняється з підприємства, що обслуговується за зарплатним проектом в Банку, або якщо цей суб'єкт господарювання припиняє обслуговування зарплатного проекту в Банку.

### **III. Підписанням цієї Заяви (Пропозиції)**

Клієнт:

- укладає з Банком Договір на умовах, викладених у цій Заяві (Пропозиції), умовах функціонування поточного рахунка, у т.ч. кредитування та здійснення операцій за ним з використанням платіжних карток, визначених Правилами, та у Тарифах Банку, із якими Клієнт ознайомився, з ними погоджується і зобов'язується виконувати;
- підтверджує досягнення згоди щодо всіх істотних умов Договору, які передбачені чинним законодавством України для такого роду договорів та достовірність усіх даних, у т.ч. персональних, указаних в поданих (заповнених) Банку документах;
- підтверджує свою згоду щодо оподаткування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, у відповідності до Податкового кодексу України;
- погоджується отримувати від Банку інформацію про прийняття або відмову у прийнятті цієї Пропозиції, про встановлення кредитного ліміту, про факти невиконання зобов'язань за Договором, про розмір існуючої заборгованості, про строки та умови погашення такої заборгованості, про зміну умов обслуговування клієнтів тощо на електронну адресу та/або на номер мобільного телефону, наданий Банку, за вибором Банку;
- підтверджує згоду дружини (чоловіка), або особи, з якою він перебуває у фактичних шлюбних відносинах, за наявності такої(го) на укладання Договору;
- підтверджує відсутність будь-яких обмежень в передачі в заставу Банку майнових прав на Доходи, що зараховуються на Рахунок;
- погоджується отримувати від Банку щомісячні виписки за Рахунком: особисто, при зверненні до Банку;
- підтверджує отримання підписаного зі сторони Банку примірника Договору №\_\_\_ від \_\_\_р., з Додатками;
- підтверджує що він ознайомлений з правилами оформлення та правилами користування платіжною картою, а також підтверджує, що йому роз'яснений та зрозумілий порядок зміни ПІН-коду;
- дає згоду на передачу по незахищених каналах зв'язку інформації стосовно залишку і руху коштів за Рахунком, при цьому ризик можливих негативних наслідків приймаю на себе;
- 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, а 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](http://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;
- підтверджує факт ознайомлення з реальною процентною ставкою та загальною вартістю кредиту на дату укладання Договору, що наведені у Додатку 1 до цього Договору та ознайомлений з усіма припущеннями, використані для обчислення такої ставки;
- підтверджує про ознайомлення зі змістом Інструкції про порядок відкриття і закриття рахунків клієнтів банків та кореспондентських рахунків банків - резидентів і нерезидентів та підтверджує, що вимоги цієї Інструкції є для нього обов'язкові;
- підтверджує, що йому відомо про те, що цей Рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької діяльності;
- дає згоду Банку на збір, зберігання, використання та поширення інформації про кредитну історію Позичальника через Бюро кредитних історій відповідно до Закону України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
- підтверджує, що в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України, зокрема Законом України «Про захист персональних даних», він надав відповідну згоду/дозвіл на обробку (в тому числі, використання, поширення, розповсюдження, реалізацію, передачу) своїх персональних даних та персональних даних фізичних осіб, що задіяні в процесі кредитування та персональні дані яких надані та будуть надані клієнтом Банку з метою укладання та виконання цього Договору, а також інших договорів, укладених або тих, що будуть укладені Клієнтом з Банком, відповідно до мети обробки персональних даних у відповідних базах даних Клієнта.

### **IV. Реквізити, підписи та інша інформація 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](http://www.cib.com.ua)**Клієнт**

ПІБ: \_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_

Виданий: \_\_\_\_\_

Дата видачі: \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації: \_\_\_\_\_

Адреса проживання: \_\_\_\_\_

РНОКПП: \_\_\_\_\_

Слово-пароль для ідентифікації особи

Клієнта при телефонних зверненнях до Банку  
(наприклад, дівоче прізвище матері):  
\_\_\_\_\_

Номер моб. телефона: \_\_\_\_\_

E-mail: \_\_\_\_\_

Підключення до послуги СМС-інформування  
\_\_\_\_\_ (зазначається **ТАК** або **НІ**)

Від Банку: \_\_\_\_\_

Клієнт: \_\_\_\_\_

Платіжну картку та ПІН-конверт отримав \_\_\_\_\_

(підпис, прізвище та ініціали клієнта)

\_\_\_\_\_

(дата отримання)