

Договір банківського рахунку «Соціальний» № \_\_\_\_\_

м. \_\_\_\_\_

«\_\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ року

**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 – 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» (**надалі – Договір**) про наступне:

**1. Предмет Договору**

1.1. Банк відкриває Клієнту поточний рахунок «Соціальний» №UA \_\_\_\_\_ в гривні (**надалі - Рахунок**), для зарахування пенсій від органів Пенсійного фонду України (**надалі – органи Пенсійного фонду**) та грошової допомоги від органів Міністерства соціальної політики України (**надалі – органи соціального захисту населення**), здійснює розрахунково-касове обслуговування Рахунку відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України (**надалі – НБУ**), та умов Договору.

1.2. Використання і обслуговування Рахунку 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» (зі змінами) (**надалі – Постанова КМУ №1596**), нормативно-правовими актами НБУ, цим Договором та Тарифним пакетом «Соціальний» (**надалі – Тарифи Банку**).

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

1.3.1. Проценти нараховуються щомісячно в останній робочий день звітного місяця. Для розрахунку кількості днів в розрахунковому періоді використовується фактична кількість днів у місяці та році. Проценти нараховуються від дня, наступного за днем зарахування грошових коштів на Рахунок, до дня (включно), який передує їх списанню з Рахунку Клієнта.

Проценти, що нараховані на залишок коштів на Рахунку, **не оподатковуються** у відповідності до Податкового Кодексу України.

1.3.2. Нараховані проценти обліковуються на відповідному рахунку з обліку нарахованих процентів та виплачуються Клієнту у день звернення до Банку шляхом виплати готівкою або безготівкового зарахування на інший рахунок Клієнта, відкритий у Банку (або в іншому банку), на підставі відповідної заяви.

1.3.3. 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 Клієнта (письмової вимоги про повернення коштів або іншого документального підтвердження смерті Клієнта).

1.3.4. 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 ініціювати зміну процентної ставки, визначеної Тарифами Банку. При цьому, Банк письмово повідомляє Клієнта про зміну розміру процентної ставки не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів шляхом розміщення нових Тарифів на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Офіційному сайті Банку [sib.com.ua](http://sib.com.ua) та направлення інформації про зміни на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта, або засобами поштового зв'язку, або засобами інших інформаційно-телекомунікаційних систем. Також цю інформацію Клієнт може отримати, зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номерами **(044) 290-79-00, 0 800 501 200**. Неотримання Банком у письмовому вигляді будь-яких заперечень від Клієнта до дати вступу в силу нового розміру процентної ставки свідчить про згоду Клієнта з такими змінами без підписання Сторонами додаткових договорів до цього Договору. У випадку письмової незгоди Клієнта з новим розміром процентної ставки Договір розривається і рахунок Клієнта закривається.

1.4. Клієнт доручає, а Банк має право самостійно списувати шляхом договірною списання з Рахунку:

- суми 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, пов'язані з витратами по обслуговуванню Рахунку згідно з Тарифами Банку;
- суми помилково зарахованих коштів з вини Банку на Рахунок.

1.5. У розумінні Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб», вкладом є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника

(або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського рахунку, банківського вкладу (депозиту), включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

1.6. За послуги з відкриття, обслуговування та закриття Рахунку Клієнт сплачує Банку винагороду (плату) в розмірах та у строки, що визначені діючими Тарифами Банку. Протягом строку дії цього Договору розмір вказаної винагороди (плати) може бути змінений у порядку, визначеному в п. 1.7 цього Договору. Не може бути змінена вартість послуг, які відповідно до законодавства України є безоплатними. Супровідні послуги Банком за цим Договором не надаються.

1.7. Про внесення змін та/або доповнень до Тарифів Банку (крім розміру процентної ставки) Банк повідомляє Клієнта за 10 (десять) 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), та направлення інформації на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта, або засобами поштового зв'язку, або засобами інших інформаційно-телекомунікаційних систем. Також цю інформацію Клієнт може отримати, зателефонувавши до Контакт-центру Банку за номерами **(044) 290-79-00, 0 800 501 200**. Про не згоду з запропонованими змінами Клієнт повинен письмово повідомити Банк протягом 5 (п'яти) днів з 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 процентами та комісіями (у разі наявності таких) та закрити Рахунок. У разі відсутності повідомлення Власника рахунку про незгоду із запропонованими змінами до Тарифів Банку зазначені зміни вважаються такими, що внесені за згодою Клієнта.

## 2. Права та зобов'язання Сторін

### 2.1. Банк має право:

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

2.1.2. Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції.

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

2.1.4. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку за ініціативою Банку Договір та закрити Рахунок у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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

2.1.5. Здійснювати з Рахунку Клієнта договірне списання коштів відповідно до п. 1.4 Договору.

2.1.6. Здійснювати обмеження права Клієнта щодо розпоряджання коштами, що зберігаються на його Рахунку, лише відповідно до порядку, визначеного чинним законодавством України та нормативно-правовими актами НБУ.

2.1.7. У разі невиконання Клієнтом умов, зазначених у п. 2.4.5 Договору, видати на вимогу Клієнта готівку, з урахуванням її наявності в касі відділення Банку, в якому відкрито Рахунок.

2.1.8. Використовувати тимчасово вільні кошти Клієнта, які зберігаються на його Рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів НБУ та умов Договору.

2.1.9. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.

2.1.10. Змінювати розмір процентної ставки за Договором в порядку, визначеному в п. 1.3.4 Договору.

2.1.11. Вносити зміни до Тарифів Банку згідно з п. 1.6, 1.7 Договору.

2.1.12. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги згідно з чинними Тарифами.

2.1.13. Банк має право відмовитися від цього Договору та закрити Рахунок без письмової заяви Клієнта у випадках, передбачених п.2.1.4 та п. 4.3 цього Договору.

### 2.2. Клієнт має право:

2.2.1. Самостійно розпоряджатися коштами, що обліковуються на його Рахунку, з дотриманням вимог чинного законодавства України, крім випадків обмеження права розпорядження Рахунком, установлених законодавством України.

2.2.2. Під свою відповідальність надати право розпорядження Рахунком Довіреній особі за умови надання до Банку нотаріально посвідченої довіреності на розпорядження Рахунком або за наявності засвідченої уповноваженим Банком \_\_\_\_\_ Клієнт \_\_\_\_\_

працівником Банку довіреності, оформленої в Банку в присутності Клієнта та Довіреної особи. Довіреність оформлюється зі строком дії не більше одного року.

2.2.3. Отримувати в Банку готівкові кошти, за умови наявності коштів на Рахунку у випадках і порядку, передбачених чинним законодавством України з урахуванням положень п. 2.4.5. цього Договору.

2.2.4. Здійснювати переказ коштів з Рахунку протягом строку дії Договору шляхом безготівкового перерахування коштів на поточні, вкладні рахунки, відкриті у Банку, а також на рахунки, відкриті в інших банках у межах наявних коштів на Рахунку з дотриманням вимог чинного законодавства України та Договору.

2.2.5. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків, обумовлених Договором.

2.2.6. Порушувати питання щодо сплати Банком пені у разі порушення останнім строку зарахування на Рахунок належної суми пенсії та/ або грошової допомоги.

2.2.7. В будь-який банківський день строку дії цього Договору ініціювати закриття Рахунку та розірвати Договір шляхом подання до Банку письмової заяви про закриття поточного рахунку.

### **2.3. Банк зобов'язується:**

2.3.1. Відкрити Клієнту Рахунок після надання ним всіх необхідних документів, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку.

2.3.2. Зараховувати суми пенсій та грошової допомоги на Рахунок не пізніше наступного робочого дня за днем надходження коштів від органів Пенсійного фонду та/ або органів соціального захисту населення.

2.3.3. Своєчасно за дорученням Клієнта здійснювати розрахункові операції у відповідності з режимом функціонування Рахунку відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

2.3.4. Виконувати розрахункові документи Клієнта в день їх надходження, якщо вони надійшли до Банку протягом операційного часу. Розрахункові документи виконуються відповідно до черговості їх надходження та в межах залишку коштів на Рахунку з урахуванням коштів, які надійшли на Рахунок протягом операційного часу. Операційний час у Банку встановлюється внутрішнім нормативним документом Банку.

2.3.5. Виконувати наступного робочого дня розрахункові документи Клієнта, що надійшли після операційного часу. В окремих випадках, виконання розрахункових документів, що надійшли до Банку в післяопераційний час, може проводитися Банком в той же день, на прохання Клієнта.

2.3.6. Виконувати вимоги органів Пенсійного фонду та/ або органів соціального захисту населення про списання коштів з Рахунку Клієнта для їх повернення органам Пенсійного фонду та/ або органам соціального захисту населення у випадках, передбачених чинним законодавством України, зокрема, Постановою КМУ № 1596.

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

2.3.8. Здійснювати видачу готівки з Рахунку Клієнта у відповідності до вимог, передбачених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України з урахуванням положень п. 2.4.5. цього Договору.

2.3.9. За вимогою Клієнта надавати виписку про рух коштів за Рахунком.

2.3.10. Забезпечити збереження інформації, яка є банківською таємницею стосовно Клієнта.

2.3.11. Надавати консультації Клієнту у відповідності до чинного законодавства України, стосовно порядку здійснення розрахунків.

2.3.12. Нараховувати та сплачувати проценти за залишками коштів на Рахунку за процентною ставкою, визначеною Тарифами, в порядку, встановленому п. 1.3 Договору.

2.3.13. Здійснювати примусове списання коштів з Рахунку у випадках та у порядку, передбачених чинним законодавством України.

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

- якщо здійснення ідентифікації та/ або верифікації Клієнта, а також встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки клієнта документів чи відомостей;

- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банку;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

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

## **2.4. Клієнт зобов'язується:**

2.4.1. Виконувати вимоги чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ з питань надання необхідного пакету документів для відкриття Рахунку, здійснення розрахунково-касових операцій.

2.4.2. Дотримуватися принципів організації безготівкових розрахунків, їх форм, стандартів документів і документообігу, правил ведення касових операцій в Україні, встановлених внутрішніми документами Банку, чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.4.3. Не пізніше наступного дня після отримання виписки повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках з Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком. У протилежному випадку вважається, що Клієнт погодився з виконаними по Рахунку операціями.

2.4.4. Здійснювати у відповідності до вимог чинного законодавства України, зокрема, нормативно-правових актів НБУ, повернення грошових коштів, які помилково зараховані на Рахунок. У разі надходження від Банку повідомлення про здійснення помилкового переказу на Рахунок повернути зазначену в повідомленні суму протягом трьох робочих днів з дати надходження такого повідомлення.

2.4.5. Не пізніше ніж за 1 (один) банківський день повідомляти Банк в усній формі про отримання готівки у разі, якщо сума грошових коштів перевищує 50 000 (п'ятдесят тисяч) гривень.

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

2.4.7. Здійснювати контроль за використанням Довіреною особою (у разі її наявності) Рахунку, а також контролювати дотримання Довіреною особою Клієнта інших вимог цього Договору та вимог чинного законодавства України.

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

2.4.9. Подати через Банк або самостійно нову заяву про виплату пенсії або грошової допомоги до органу Пенсійного фонду та/або органу соціального захисту населення у разі одержання сум пенсій та грошової допомоги за довіреністю або не одержання їх з Рахунку більше як один рік. У разі не виконання Клієнтом 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 Клієнта.

## **3. Відповідальність Сторін**

3.1. За невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за цим Договором Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством України та Договором.

3.2. Всю відповідальність за достовірність даних, зазначених в розрахункових документах, несе Клієнт згідно з чинним законодавством України.

3.3. У разі порушення Банком термінів перерахування/зарахування коштів відповідно до умов цього Договору та норм чинного законодавства, Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі облікової ставки Національного банку України, що діяла на час вказаного порушення, від неперерахованої/незарахованої в строк суми коштів за кожний день прострочення термінів перерахування.

3.4. Банк не несе відповідальності за затримку переказу коштів, яка виникла не з вини Банку.

3.5. Банк не несе відповідальності за невиконання або несвоєчасне виконання розрахунково-касових операцій за розрахунковими документами, оформленими та наданими Клієнтом з порушенням вимог нормативно-правових актів НБУ.

3.6. Банк не несе відповідальності за те, що Клієнт не ознайомився з новими процентними ставками, визначеними в Тарифах Банку, які були змінені Банком під час дії Договору, якщо Банк належним чином виконав умови п. 1.3.4. Договору.

3.7. Відповідальність за обґрунтування примусового списання коштів з Рахунку покладається на стягувача відповідно до чинного законодавства України.

## **4. Строк дії договору та порядок його розірвання**

4.1. 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.

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

1. за заявою Клієнта;
2. у разі незгоди Клієнта із запропонованими Банком змінами /доповненнями до Тарифів;

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

3. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійшені операції, зарахування Банком нарахованих процентів на залишок коштів, якщо такі мали місце) та за відсутності залишку на Рахунку;
  4. у разі відсутності операцій за Рахунком протягом трьох років поспіль (окрім операцій зі списання Банком винагороди (комісії) за надані послуги/здійшені операції, зарахування Банком нарахованих процентів на залишок коштів, якщо такі мали місце) та за наявності залишку на рахунку незалежно від суми такого залишку;
  5. у випадках, передбачених законодавством, що регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, відповідно до п. 2.1.4 Договору;
  6. за інших підстав, передбачених цим Договором та чинним законодавством України.
- 4.3. Про намір розірвати Договір та закрити Рахунок у випадках, передбачених п.п. 1, 2 п. 4.2. цього Договору, Банк надсилає письмове повідомлення Клієнту. Якщо Клієнт не надасть письмових заперечень щодо розірвання Договору або у випадку неотримання відповіді від Клієнта (у т.ч. повернення листа) протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення відповідного повідомлення, Банк на 31-й календарний день з дати направлення повідомлення закриває Рахунок, а Договір вважається розірваним.
- Клієнт протягом 30 (тридцяти) календарних днів від дати відправлення Банком 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 цей Рахунок, а Договір вважається розірваним. При цьому залишок коштів, що є на 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»).
- 4.4. У випадку ініціювання Клієнтом закриття Рахунку та розірвання цього Договору шляхом подання до Банку письмової заяви про закриття поточного рахунку (п.п. 1 п. 4.2. цього Договору), залишок коштів з Рахунку перераховується на інший рахунок, вказаний Клієнтом у такій заяві про закриття поточного рахунку, або видається Клієнту готівкою з каси Банку не пізніше наступного банківського дня, що слідує за днем подання Клієнтом до Банку заяви про закриття поточного рахунку. Банк закриває Рахунок наступного банківського дня після проведення вказаної в цьому пункті Договору завершальної операції за Рахунком, або, якщо на Рахунку немає залишку коштів, - не пізніше наступного банківського дня після дня подання Клієнтом до Банку заяви про закриття поточного рахунку.
- 4.5. Всі зміни та доповнення до Договору вносяться за погодженням Сторін шляхом укладення договорів про внесення змін (додаткових договорів) до даного Договору у письмовій формі відповідно до вимог чинного законодавства України, крім випадку, передбаченого п. 1.3.4. цього Договору.

## **5. Форс-мажор**

- 5.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за цим Договором, за умови доведення, що таке невиконання/неналежне виконання викликано факторами непереборної сили, тобто надзвичайними і невідворотними обставинами техногенного, природного, воєнного та соціально-політичного характеру, які знаходяться поза сферою впливу Сторін і не залежать від волі Сторін, зокрема: стихійні лиха, пожежі, війни, військові дії, терористичні акти, страйки, громадянське безладдя, рішення органів державної влади та управління тощо (форс-мажорні обставини), що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному чинним законодавством України. Сторона, для якої виконання зобов'язань за цим Договором стало неможливим внаслідок дії непереборної сили (форс-мажорних обставин), повинна негайно повідомити про це іншу Сторону. Належним доказом факту дії непереборної сили (форс-мажорних обставин) буде відповідний документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими уповноваженими державними службами. При відсутності у невиконуючої Сторони такого документа, вона не може посилатись на дію непереборної сили (форс-мажорні обставини).
- 5.2. 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.

## **6. Врегулювання спорів**

- 6.1. Спори, що виникають протягом дії цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів чи листування, у разі недосягнення згоди, такий спір підлягає розгляду в судовому порядку, передбаченому чинним законодавством України.

## 7. Прикінцеві положення

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

7.2. Усі зміни до цього Договору в період його дії оформлюються договорами про внесення змін (додатковими договорами), що є його невід'ємними частинами і набирають чинності з дня підписання обома Сторонами.

7.3. Місцем проживання Клієнта вважається адреса, вказана у Заяві про відкриття поточного рахунку Клієнта. Листування та будь-які повідомлення здійснюються Сторонами за адресами і телефонами, вказаними в розділі 8 цього Договору та у Заяві про відкриття поточного рахунку Клієнта.

7.4. 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.

7.5. З питань захисту прав споживача фінансових послуг Клієнт має право звернутися до Національного банку України та/або до суду.

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

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

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

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

7.7. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує:

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

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

7.7.3. свою згоду щодо оподаткування процентів, нарахованих на залишок коштів на Рахунку, які вносяться Власником рахунку або іншими особами, у відповідності до Податкового кодексу України;

7.7.4. підтверджує, що Банк до моменту укладення цього Договору, ознайомив його з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка), та підтверджує, що йому зрозумілі порядок та умови відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за Рахунком (вкладом), що визначені змістом Довідки, а також зобов'язується не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно ознайомлюватися з Довідкою, розміщеною на сайті Банку за адресою: [cib.com.ua](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;

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

7.7.6. що Банк надав йому підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник цього Договору та Тарифи Банку;

7.7.7. Підписанням цього Договору Клієнт надає свою добровільну та однозначну згоду/дозвіл:

- на обробку\* Банком персональних даних Клієнта (будь-якої інформації, що стосується Клієнта, 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. 7.5.6 цього розділу Договору, та без необхідності надання Клієнту письмового повідомлення про здійснення зазначених дій.

Укладанням цього Договору Клієнт 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 (Клієнта), володільцем яких є Банк та/чи Треті сторони.

## 8. 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: \_\_\_\_\_

### Клієнт

ПІБ: \_\_\_\_\_

Паспорт: \_\_\_\_\_

Виданий: \_\_\_\_\_

Дата видачі: \_\_\_\_\_

Адреса реєстрації: \_\_\_\_\_

Адреса проживання: \_\_\_\_\_

РНОКПП: \_\_\_\_\_

Телефон: \_\_\_\_\_

Клієнт: \_\_\_\_\_

*Представник за довіреністю/ Законний представник*

\_\_\_\_\_  
(ПІБ)

\_\_\_\_\_  
(підпис)