

## ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ № \_\_\_\_\_

фізичної особи зі спеціальним режимом використання для цілей одноразового (спеціального) добровільного  
декларування

м. \_\_\_\_\_

«\_\_» \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ ІНДУСТРІАЛЬНИЙ БАНК»** (надалі – «Банк»), від імені якого діє \_\_\_\_\_ найменування відділення в особі \_\_\_\_\_ посада та ПІБ керівника, який діє на підставі Положення про Відділення та довіреності № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та

\_\_\_\_\_ ПІБ фізичної особи, реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_, паспорт серії \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_, виданий \_\_\_\_\_, місце проживання: \_\_\_\_\_ (надалі – Клієнт), з другої сторони, які в подальшому разом надалі за текстом іменовані - «Сторони», уклали цей Договір банківського рахунку фізичної особи зі спеціальним режимом використання для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування (надалі - Договір) про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк на підставі заяви Клієнта відкриває Клієнту поточний(і) рахунок(и) зі спеціальним режимом використання для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування:

- № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_;
- № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_;
- № \_\_\_\_\_ у \_\_\_\_\_.

*(необхідно зазначити номери та валюти всіх рахунків зі спеціальним режимом використання, які відкриває клієнт для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування)*

(надалі - Рахунок) та здійснює його розрахунково-касове обслуговування у відповідності до чинного законодавства України, в тому числі нормативно-правових актів Національного банку України (надалі – законодавство) та цього Договору.

Рахунок відкривається відповідно до Закону України «Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо стимулювання детінізації доходів та підвищення податкової культури громадян шляхом запровадження одноразового (спеціального) добровільного декларування фізичними особами належних їм активів та сплати одноразового збору до бюджету» від 15 червня 2021 року № 1539-ІХ (надалі - Закон), нормативно-правових актів Національного банку України (надалі – НБУ) та використовується виключно для зарахування грошових коштів у готівковій формі в національній/іноземних валютах для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування.

1.2. Банк здійснює приймання від Клієнта готівкових коштів у національній/іноземних валютах для зарахування на Рахунок через касу за заявою на переказ готівки. У реквізиті «Призначення платежу/зміст операції» вказаної заяви зазначається «добровільне декларування».

Банк відмовляє Клієнту у внесенні готівкових коштів у національній/іноземних валютах на Рахунок, якщо такі готівкові кошти мають джерела походження з країни, визнаної державою агресором згідно із законодавством.

1.3. Банк протягом періоду одноразового (спеціального) добровільного декларування та після здійснення Клієнтом відповідно до вимог законодавства одноразового (спеціального) добровільного декларування одноразово додатково здійснює приймання та зарахування готівкових коштів в національній/іноземних валютах Клієнта на Рахунок.

1.4. Після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів, внесених Клієнтом на Рахунок, Клієнт має право:

- перерахувати на власний поточний рахунок фізичної особи, відкритий в Банку або в іншому банку України/зняти грошові кошти готівкою та закрити Рахунок відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ та розділу 5 цього Договору;
- подати Банку Заяву (Пропозицію) встановленої Банком форми про зміну цілі використання Рахунку та обслуговування Рахунку надалі як поточного рахунку фізичної особи, відкритого для власних потреб.

1.5. Клієнт оплачує надані Банком згідно умов цього Договору послуги згідно з діючими у Банку Тарифами на розрахунково-касове обслуговування поточного рахунку фізичної особи зі спеціальним режимом використання для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування (далі – Тарифи Банку).

1.6. Проценти на залишок коштів на Рахунку не нараховуються.

1.7. Всі інші відносини між Банком і Клієнтом, не урегульовані цим Договором, вирішуються шляхом підписання окремих договорів чи додаткових договорів до цього Договору та на підставі законодавства.

### 2. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

#### 2.1. Клієнт зобов'язується:

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

- 2.1.1. Виконувати вимоги законодавства, в тому числі нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахункових, касових та інших передбачених цим Договором, Тарифами Банку та законодавством операцій.
- 2.1.2. Своєчасно та в повному обсязі здійснювати оплату за виконані Банком операції і надані послуги згідно з Тарифами Банку, а також компенсувати витрати Банку у разі, якщо дії Банку по виконанню доручення Клієнта пов'язані із витратами, які не передбачені відповідними Тарифами Банку. Комісії сплачуються Клієнтом готівкою або в безготівковій формі шляхом перерахування суми комісії на відповідні рахунки Банку або шляхом договірною списання Банком суми комісії з поточних рахунків Клієнта, які відкриті та/або будуть відкриті в Банку, в порядку, визначеному п. 3.11 цього Договору. Періодичність та строки оплати послуг за цим Договором встановлюються Тарифами Банку.
- 2.1.3. Не пізніше наступного робочого дня повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках за Рахунком та інших документах, або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за рахунком.
- 2.1.4. негайно, після виявлення помилкового зарахування коштів на Рахунок, що не належать Клієнту, повідомити про це Банк і повернути йому помилково зараховані кошти. У разі надходження від Банку/банку платника повідомлення про те, що ним виявлене помилкове зарахування коштів на Рахунок, повернути Банку/банку платника помилково зараховані кошти протягом трьох робочих днів від дати надходження такого повідомлення.
- 2.1.5. Письмово повідомляти Банк та надавати (пред'являти) уповноваженій особі Банку відповідні документи про зміну відомостей щодо себе (адреси місця реєстрації, адреси місця проживання, адреси електронної пошти, номерів телефонів, паспортних даних, громадянства тощо), про зміну уповноважених/довіренних осіб чи відкликання/скасування виданих на їх ім'я довіреностей, в строк, що не перевищує три робочі дні з дня, коли відповідні зміни набрали чинності або коли Клієнту стало відомо про відповідні обставини.
- 2.1.6. За запитом Банку надавати усі необхідні документи для контролю з питань розрахунково-касових операцій та з питань режиму функціонування Рахунку - не пізніше 3 (трьох) робочих днів з моменту отримання Клієнтом такого запиту від Банку.
- 2.1.7. Своєчасно ознайомлюватися з вимогами законодавства з питань здійснення банківських операцій, ознайомлюватись з інформацією, розміщеною Банком на офіційному інтернет-сайті Банку за адресою: <http://cib.com.ua> (надалі - Сайт Банку), на інформаційних стендах, розташованих в приміщенні Банку, а також з повідомленнями, направленими Банком Клієнту за допомогою інших джерел передачі Банком інформації, передбачених Договором.
- 2.1.8. Самостійно відстежувати наявність змін до Тарифів Банку. В разі незгоди з новими (зміненими) Тарифами Банку, Клієнт має право розірвати Договір та закрити Рахунок. Відсутність заяви про закриття Рахунку, поданої до Банку до набуття чинності зміненими Тарифами Банку, вважається підтвердженням про згоду Клієнта з такими зміненими Тарифами Банку.
- 2.1.9. При поданні документів для відкриття Рахунку ознайомитися з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб (надалі - Довідка) під підпис та одержати примірник Довідки.
- 2.1.10. Не рідше одного разу на рік самостійно ознайомлюватись з Довідкою на Сайті Банку або відвідувати Банк (його відділення) для отримання Довідки під підпис в приміщенні Банку.
- 2.2. Банк зобов'язується:**
- 2.2.1. Відкрити Клієнту Рахунок протягом 1 (одного) робочого дня після надання Клієнтом всіх необхідних документів для відкриття Рахунку.
- 2.2.2. За запитом Клієнта надати Клієнту довідку про відкриття Рахунку із зазначенням номеру Рахунку на умовах, визначених в Тарифах Банку.
- 2.2.3. При відкритті Рахунку ознайомити Клієнта з Тарифами Банку.
- 2.2.4. Надавати Клієнту розрахункові та касові послуги, пов'язані з обслуговуванням Рахунку, а також інші послуги згідно Тарифів Банку та умов цього Договору з врахуванням обмежень, встановлених законодавством.
- 2.2.5. Здійснювати своєчасне зарахування коштів, внесених Клієнтом на Рахунок, відповідно до законодавства, режиму Рахунку та умов цього Договору.
- 2.2.6. Надавати Клієнту (його представнику за довіреністю) за його вимогою виписку по Рахунку за визначений Клієнтом період та/або довідку про залишок коштів на Рахунку при його зверненні в Банк на умовах, визначених в Тарифах Банку. При цьому, виписка про рух коштів по Рахунку надається Банком не раніше наступного робочого дня після здійснення операцій по Рахунку. Вказані в цьому пункті Договору виписка/довідка надаються безпосередньо в Банку у паперовій формі.
- 2.2.7. Зберігати таємницю операцій за Рахунком Клієнта. Без згоди Клієнта відомості з питань здійснення операцій за Рахунком можуть бути надані третім особам тільки у випадках, передбачених законодавством.
- 2.2.8. Інформувати Клієнта про зміну Тарифів Банку не пізніше ніж за 10 календарних днів до дати введення в дію цих змін в порядку, визначеному в п. 3.10 цього Договору.
- 2.2.9. Заморозити активи, пов'язані з тероризмом та його фінансуванням, розповсюдженням зброї масового знищення та його фінансуванням, зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) у разі

виникнення підозри, що фінансові операції містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

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

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта 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.

2.2.11. До моменту укладення цього Договору ознайомити Клієнта зі змістом Довідки.

2.2.12. Розмістити Довідку в електронному вигляді на Сайті Банку та протягом всього строку Договору забезпечувати актуальність та доступність на Сайті Банку Довідки для ознайомлення та завантаження. Надавати в приміщенні Банку Клієнту на його усне звернення Довідку для ознайомлення на паперових носіях.

### **2.3. Клієнт має право:**

2.3.1. Розпоряджатися коштами на Рахунку відповідно до режиму Рахунку, встановленого законодавством.

2.3.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та надання інших обумовлених цим Договором послуг.

2.3.3. Після здійснення одноразового (спеціального) добровільного декларування відповідно до вимог законодавства та протягом періоду одноразового (спеціального) добровільного декларування, встановленого законодавством, одноразово додатково розмістити готівкові кошти у національній/ іноземній валюті на Рахунку.

2.3.4. Відкликати платіжне доручення з Банку лише в повній сумі шляхом подання листа про відкликання, складеного за довільною формою та засвідченого підписом Клієнта, за умови відшкодування Клієнтом витрат Банку згідно Тарифів Банку. Лист про відкликання подається Банку у будь-який час, але до настання дня валютування.

2.3.5. В будь-який робочий день після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів/банківських металів, внесених Клієнтом на Рахунок, ініціювати закриття Рахунку та розірвання Договору шляхом подання до Банку заяви про закриття Рахунку, або подати Заяву (Пропозицію) встановленої Банком форми про зміну цілі використання Рахунку та обслуговування Рахунку надалі як поточного рахунку фізичної особи, відкритого для власних потреб.

### **2.4. Банк має право:**

2.4.1. Витребувати, а Клієнт (представник Клієнта) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення належної перевірки (в тому числі аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу) та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

У разі ненадання Клієнтом (представником Клієнта) документів, вказаних в першому абзаці цього пункту Договору, Рахунок не відкривається, договори (фінансові операції) не укладаються (не здійснюються).

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

2.4.3. Використовувати кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативних актів НБУ.

2.4.4. Змінювати Тарифи Банку в порядку, визначеному в п. 3.10 цього Договору.

2.4.5. Самостійно проводити договірне списання коштів з Рахунку у випадках, визначених в п. 3.11 цього Договору, та з інших рахунків Клієнта, які відкриті та/або будуть відкриті в Банку, на свою користь в порядку, визначеному в п. 3.11 цього Договору.

2.4.6. Без попереднього інформування Клієнта розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Рахунок за ініціативою Банку:

- за наявності підстав та 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;
- у разі спливу встановленого Законом строку одноразового декларування, протягом якого Клієнт сам не звернувся до Банку для закриття Рахунку або для зміни цілі використання Рахунку;

- в інших випадках, передбачених законодавством, банківськими правилами, або додатковими угодами/змiнами до Договору.

Пiд час закриття Рахунку залишок коштів, у випадку закриття Рахунку у зв'язку з вiдмовою Банку вiд його обслуговування, перераховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клiєнтів банку за недiючими рахунками» та зберiгається на ньому без нарахування процентiв до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ним або до закінчення строку набувальної давностi. При цьому Сторони домовились, що Договiр розривається, а закриття Рахунку не потребує додаткових згод, договорiв/угод, документiв.

2.4.7. У разi невиконання або порушення Клієнтом умов цього Договору, а також в інших передбачених законодавством випадках Банк має право вимагати розірвання або вiдмовитися вiд цього Договору i закрити Рахунок Клієнта.

2.4.8. Подавати в електронному виглядi на адресу вiдповiдного контролюючого органу повiдомлення про вiдкриття/закриття Рахунку.

2.4.9. Клієнт надає Банку право:

- на обробку персональних даних, отриманих у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору;
- на їх використання в наступних цiлях: забезпечення реалiзацiї адмiнiстративно-правових (в тому числi, вiдносин у сферi державного управлiння), податкових вiдносин та вiдносин у сферi бухгалтерського облiку; забезпечення реалiзацiї вiдносин у сферi економiчних, фiнансових послуг та страхування; забезпечення реалiзацiї вiдносин з акцiонерами Банку та пов'язаними особами;
- на передачу персональних даних третiм особам вiдповiдно до зазначених цiлей.

Одночасно з пiдписанням цього Договору персональні дані Клієнта вносяться в базу персональних даних Банку, при цьому Клієнт повiдомлений про свої права, зазначенi в ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних», цiлi використання персональних даних, що зазначенi вище.

### **3. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКIВ**

3.1. При здiйсненнi операцiй за Рахунком Клієнт використовує порядок, форми розрахункiв, види та форми розрахункових та касових документiв, що передбаченi законодавством.

3.2. Сторони домовились, що в процесi обслуговування в Банку Клієнт використовує наступні розрахункові документи: платiжне доручення, заяву на переказ готiвки, заяву на видачу готiвки. Вимоги до оформлення розрахункових документiв визначенi законодавством. Банк надає Клієнту консультацiї з питань оформлення розрахункових документiв.

3.3. Банк приймає розрахункові документи Клієнта протягом операцiйного дня. Інформацiя про тривалiсть операцiйного дня (у тому числi операцiйного та пiсляоперацiйного часу) розмiщується в примiщеннях Банку у загальнодоступних для Клієнтiв мiсцях та на Сайтi Банку.

3.4. Банк виконує розрахункові документи Клієнта:

- у нацiональній валютi - протягом операцiйного часу операцiйного дня, в який був поданий розрахунковий документ, а тi, що надiйшли пiсля операцiйного часу, - на наступний операцiйний день протягом операцiйного часу;
- в iноземній валютi - протягом трьох робочих днiв iз моменту отримання вказаних розрахункових документiв, у порядку та на умовах, визначених законодавством, Тарифами Банку, та цим Договором. Сторони погодили, що строки виконання розрахункових документiв, встановленi в цьому пунктi Договору, безумовно подовжуються на перiод, необхідний Банку для виконання заходiв, передбачених законодавством України, що регулює вiдносини у сферi валютного контролю, запобiгання та протидiї легалiзацiї (вiдмиванню) доходiв, одержаних злочинним шляхом, фiнансуванню тероризму та фiнансуванню розповсюдження зброї масового знищення, щодо Клієнта або фiнансової операцiї Клієнта.

3.5. Банк повертає Клієнту розрахунковий документ без виконання у випадках, встановлених законодавством та цим Договором, не пiзніше наступного операцiйного дня вiд дня його надходження, з вiдмiткою про причини повернення.

3.6. Помилково зарахованi на Рахунок кошти повертаються Клієнтом в порядку, передбаченому законодавством.

3.7. Касове обслуговування Клієнта проводиться у операцiйний час роботи вiдповiдної каси Банку, інформацiя про який розмiщується на Сайтi Банку та у примiщеннi касового вузла. За наявностi технiчної можливостi Банк може здiйснювати касове обслуговування Клієнта за Рахунком i в пiсляоперацiйний час.

3.8. Для зняття готiвкових грошових коштів з Рахунку в сумi, що перевищує 50 000 гривень / 2 000 доларiв США / 2 000 євро, Клієнт повинен попередити Банк не пiзніше, нiж за 3 робочi днi до дня здiйснення операцiї, зателефонувавши до вiддiлення Банку, в якому вiдкрито даний Рахунок.

3.9. За послуги Банку за операцiями по Рахунку Клієнт сплачує комiсiї вiдповiдно до Тарифiв Банку та вiдповiдно до вимог законодавства. Всi комiсiї сплачуються в гривнях. Комiсiї, встановленi в iноземній валютi сплачуються за курсом НБУ на день сплати, визначений Тарифами Банку. Комiсiї сплачуються Клієнтом готiвкою або в безготiвковiй формi шляхом перерахування суми комiсiї на вiдповiднi рахунки Банку або шляхом договiрного списання Банком суми комiсiї з поточних рахункiв Клієнта, якi вiдкритi та/або будуть вiдкритi в Банку, в порядку,

визначеному п. 3.11 цього Договору. Періодичність та строки оплати послуг за цим Договором встановлюються Тарифами Банку.

3.10. Протягом строку дії Договору тарифи та комісії за послугами, що надаються згідно Договору та визначені в Тарифах Банку, можуть бути змінені. Про зміни Тарифів Банку Банк повідомляє Клієнта не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати впровадження змін шляхом розміщення відповідної інформації на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на Сайті Банку, та надсилання інформації про зміни на електронну адресу Клієнта або на номер мобільного телефону, що вказані в опитувальнику Клієнта або в цьому Договорі, або іншим способом, погодженим Сторонами. Вказані зміни не потребують укладення Сторонами додаткових договорів про внесення змін та доповнень, та вступають в силу з дати, вказаної у повідомленні Банку. Клієнт зобов'язується самостійно відстежувати наявність змін до Тарифів Банку. В разі незгоди з новими Тарифами Банку, Клієнт має право вимагати розірвання Договору та закриття Рахунку. Відсутність заяви про закриття Рахунку (Рахунків), поданої до Банку до набуття чинності зміненими Тарифами Банку, свідчить про згоду Клієнта з такими зміненими Тарифами Банку.

3.11. Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів, банківських металів на свою користь з Рахунку в рахунок виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком у випадках та у розмірі:

- на Рахунок помилково з вини Банку зараховані грошові кошти, отримувачем яких не є Клієнт, у розмірі помилково зарахованої суми;
- на Рахунок зараховані грошові кошти з порушенням режиму функціонування Рахунку – у сумі, яка зарахована з порушенням.

Клієнт доручає Банку, а Банк набуває право (але не зобов'язаний) здійснювати договірне списання коштів, банківських металів на свою користь з будь-якого іншого рахунку Клієнта, який відкритий або буде відкритий у Банку в рахунок виконання грошових зобов'язань Клієнта перед Банком у випадках настання строків виконання Клієнтом будь-яких грошових зобов'язань, передбачених Договором, Тарифами Банку або іншим договором про надання банківських послуг, укладеним між Банком та Клієнтом, у розмірі відповідного грошового зобов'язання, включаючи суми комісій, неустойок та відшкодувань Банку. При цьому, якщо валюта коштів/банківських металів на рахунках Клієнта не співпадає з валютою грошових зобов'язань Клієнта перед Банком, Клієнт доручає Банку здійснити від імені та за рахунок Клієнта купівлю/продаж відповідної суми валюти/банківських металів на валютному ринку України за комерційним курсом, який склався на день купівлі/продажу, та зарахувати кошти/банківські метали, одержані від такої купівлі/продажу, на відповідний рахунок Банку згідно законодавства з утриманням при цьому за рахунок Клієнта всіх передбачених законодавством податків та обов'язкових платежів.

Отримувачем за вказаними в цьому пункті Договору операціями договірного списання є Банк, реквізити рахунку отримувача – рахунки Банку, відкриті для обліку операцій з Клієнтом, та інші рахунки Банку відповідно до законодавства.

#### **4.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

4.1. За невиконання або неналежне виконання умов Договору Банк та Клієнт несуть відповідальність в порядку, визначеному законодавством та цим Договором.

4.2. За незаконне розголошення/використання інформації, що складає банківську таємницю (в т.ч. персональних даних), Банк несе відповідальність в порядку, визначеному законодавством.

4.3. Банк не несе відповідальність за збитки, що були заподіяні Клієнту в результаті шахрайства, а також в усіх інших випадках, що сталися не з вини Банку.

4.4. У випадку невиконання Клієнтом своїх зобов'язань згідно з цим Договором, Банк набуває право порушити питання про розірвання Договору. При відмові з боку Клієнта здійснити оплату винагороди Банку за надання послуг Банку згідно з Договором за відповідними Тарифами Банку, чинними на момент здійснення відповідної операції/надання послуги, Банк має право відмовити Клієнту в здійсненні операції/наданні послуги.

4.5. Клієнт несе відповідальність за правильність заповнення реквізитів розрахункового документа, у тому числі правильність номерів рахунків і кодів банків, а також за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунковому документі, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ, та інформації, зазначеної в призначенні платежу.

4.6. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення Банку про здійснення помилкового переказу Клієнт сплачує Банку пеню у розмірі 0,1% від помилково отриманої суми за кожний день прострочення, починаючи з дати здійснення помилкового переказу до дня повернення помилково отриманої суми включно, але не більше 10% зазначеної суми.

4.7. Банк несе відповідальність за своєчасність здійснення операцій по Рахунку Клієнта згідно з законодавством.

4.8. Банк не несе відповідальності у разі відмови Клієнту провести операцію або надати послугу, якщо вони не передбачені переліком послуг, визначених Тарифами Банку, або у випадку відсутності у Банку технічної можливості на їх проведення/надання, або якщо ініційовані Клієнтом операції суперечать режиму використання Рахунку.

4.9. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок несвоечасного надання Клієнтом документів або у випадку їх невідповідності встановленим вимогам чи в разі відсутності коштів на Рахунку Клієнта.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

4.10. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжного доручення, оформленого Клієнтом, правильність заповнення реквізитів розрахункового документа.

4.11. Банк не несе відповідальності, якщо помилкове зарахування/списання коштів з Рахунку Клієнта відбулось з вини Клієнта або його представників.

4.12. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт має відшкодувати Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

4.13. За проведення операцій, що містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України, Клієнт відшкодовує Банку завдані такими діями прямі та непрямі збитки, в тому числі збитки, які виникли чи виникнуть в зв'язку з нанесенням шкоди репутації Банку. При цьому Банк повідомляє відповідні правоохоронні органи про проведення таких операцій, а також порушує питання про закриття рахунків Клієнта.

4.14. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання зобов'язань за Договором за умови доведення, що таке невиконання/неналежне виконання викликано факторами непереборної сили (форс-мажорними обставинами), тобто надзвичайними і невідворотними обставинами (стихійні лиха, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, воєнні дії тощо), що засвідчується Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами або іншими уповноваженими державними службами у порядку, визначеному законодавством. «Форс-мажор» автоматично продовжує термін виконання зобов'язань на весь період його дії та ліквідації наслідків.

## **5. ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКІВ**

5.1. Рахунок закривається:

5.1.1. За ініціативою Клієнта на підставі Заяви про закриття Рахунку Клієнта, оформленої відповідно до вимог законодавства;

5.1.2. За ініціативою Банку, у разі спливу встановленого Законом строку одноразового декларування, протягом якого Клієнт сам не звернувся до Банку для закриття Рахунку або для зміни цілі використання Рахунку. У разі наявності коштів на Рахунку Банк в перший робочий день після закінчення строку одноразового декларування, встановленого Законом, здійснює перерахування коштів Клієнта на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками», де вони зберігаються до моменту звернення Клієнта щодо розпорядження ними або до закінчення строку набувальної давності. Рахунок закривається в перший робочий день після спливу встановленого Законом строку одноразового декларування або, у разі наявності грошових коштів на Рахунку, - наступного робочого дня після дня їх перерахування відповідно до умов цього пункту Договору;

5.1.3. На підставі відповідного рішення суду;

5.1.4. У разі смерті Клієнта. При цьому Рахунок закривається Банком на підставі отриманого свідоцтва про смерть Клієнта, а залишок коштів (за наявності) на Рахунку зараховується на балансовий рахунок 2903 «Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками» та обліковується на ньому протягом строку набувальної давності до часу звернення спадкоємців померлого Клієнта.

5.1.5. За ініціативою Банку у разі встановлення факту, що Рахунок відкрито на підставі недійсних, нечинних, підроблених, сфальсифікованих, некоректних документів, що складають справу з юридичного оформлення Рахунку Клієнта та ідентифікують Клієнта та/або представників Клієнта та/або внаслідок шахрайських дій.

5.1.6. З інших підстав, передбачених законодавством та цим Договором.

5.2. У випадку закриття Рахунку за умови, що зазначена у п. 5.1.2 цього Договору, Банк розміщує відповідну інформацію про закриття рахунків на Сайті Банку за 10 календарних днів до дати закриття Рахунку.[3.4.2.]

5.3. Залишок коштів на Рахунку Клієнта перераховується згідно реквізитів, що зазначені у Заяві про закриття Рахунку, в такому порядку:

- шляхом подання Клієнтом платіжного доручення у день подання Заяви про закриття Рахунку;
- не пізніше дня отримання від Клієнта Заяви про закриття Рахунку шляхом договірною списання залишку коштів/ з Рахунку, що закривається, на поточний рахунок, який зазначив Клієнт у Заяві про закриття Рахунку або згідно з розпорядженням уповноваженого органу відповідно до законодавства.**.4.5.]**

5.4. Після перерахування залишку коштів з Рахунку згідно п. 5.3 цього Договору Банк закриває Рахунок згідно внутрішніх процедур Банку. Датою закриття Рахунку вважається наступний після проведення останньої операції за Рахунком день.

## **6. ІНШІ УМОВИ**

6.1. Кожна із Сторін, а також будь-які треті особи, які будуть обізнаними щодо умов цього Договору, зобов'язуються забезпечити сувору конфіденційність отриманої інформації, що становить банківську таємницю, і вжити всіх належних заходів щодо її нерозголошення. Сторони та такі особи зобов'язуються не розголошувати будь-яким стороннім особам таку інформацію крім випадків, передбачених законодавством та/або цим Договором. Невиконання зобов'язань, передбачених цим пунктом, є підставою для відшкодування винною особою збитків, завданих таким порушенням, в повному обсязі, та притягнення її до відповідальності згідно з законодавством.

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_

6.2. Супровідні послуги Банком за цим Договором не надаються.

6.3. Цей Договір укладений на строк одноразового декларування, встановлений Законом, та набуває чинності з моменту його підписання обома Сторонами.

6.4. Будь-які зміни та/або доповнення до цього Договору вносяться шляхом підписання Сторонами додаткових угод/договорів, які після їх підписання стають невід'ємною частиною цього Договору.

6.5. Цей Договір може бути розірваний за згодою Сторін у випадку закриття Рахунку або у випадках, передбачених законодавством або цим Договором.

6.6. Договір оформляється у двох оригінальних примірниках, що мають однакову юридичну силу. Один примірник Договору видається Клієнту, а другий - зберігається в Банку.

6.7. Недійсність окремих положень цього Договору не тягне за собою недійсність Договору в цілому.

6.8. Клієнт надає право Банку у встановленому законодавством порядку та терміни подати відомості про відкриття / закриття Рахунку в електронному вигляді на адресу відповідного контролюючого органу.

6.9. Клієнт підписанням цього Договору дає Банку дозвіл надавати на запит банку-кореспондента інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта та операцій, що здійснюються на користь або за дорученням Клієнта за участю банку-кореспондента. Про кожний випадок надання такої інформації Банк повідомляє Клієнта.

6.10. Спори, які виникають між Сторонами при виконанні цього Договору, підлягають розгляду в порядку, встановленому законодавством.

6.11. З питань виконання Сторонами умов Договору Клієнт може звернутися до Банку, надіславши письмове звернення за реквізитами, визначеними в цьому Договорі. З питань захисту прав щодо надання фінансових послуг Клієнт має право звернутися до Національного банку України та/або до суду.

6.12. З питань виконання Сторонами умов 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».

6.13. Клієнт підтверджує, що ознайомлений та згодний з діючими Тарифами Банку.

6.14. Клієнт підтверджує, що Банк до моменту укладення цього Договору ознайомив його з Довідкою, підтверджує, що йому зрозумілі порядок та умови відшкодування Фондом гарантування вкладів фізичних осіб коштів за Рахунком (вкладом), що визначені змістом Довідки, повідомлений, що гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб не поширюються на залишки в банківських металах. Клієнт також зобов'язується не рідше ніж один раз на календарний рік самостійно ознайомлюватися з Довідкою, розміщеною на Сайті Банку за адресою: [cib.com.ua](http://cib.com.ua), яку Банк розміщує з метою ознайомлення Вкладників з текстом Довідки після підписання Договору, та/або яку Банк направляє Клієнту за допомогою засобів інформаційних, інформаційно-телекомунікаційних систем або на його адресу електронної пошти.

6.15. Клієнт свідчить, що йому перед укладанням цього Договору була надана в повному обсязі інформація, що вимагається згідно частини другої ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг» від 12.07.2001 зі змінами та доповненнями.

6.16. Клієнт, підписанням цього Договору, підтверджує надання своєї добровільної та однозначної згоди/дозволу на обробку Банком його персональних даних (будь-якої інформації, що стосується Клієнта) та підтверджує, що він письмово повідомлений про включення до бази персональних даних Банку, про права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних», про мету збору даних та осіб, яким передаються Персональні дані.

## 7. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

**Банк**  
АТ «КІБ»  
Місцезнаходження: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_ кор/р \_\_\_\_\_ в НБУ  
Код Банку: \_\_\_\_\_  
Код за ЄДРПОУ: \_\_\_\_\_  
Індивідуальний податковий номер  
\_\_\_\_\_ тел./факс: \_\_\_\_\_  
Відділення Банку: \_\_\_\_\_  
Банк \_\_\_\_\_

**Клієнт**  
\_\_\_\_\_ (ПІБ)  
Реєстраційний номер облікової картки платника  
податків \_\_\_\_\_  
Адреса реєстрації: \_\_\_\_\_  
Адреса для проживання: \_\_\_\_\_  
Паспорт: серія \_\_\_\_\_ № \_\_\_\_\_,  
Виданий: \_\_\_\_\_  
Телефон: \_\_\_\_\_  
Клієнт \_\_\_\_\_

Адреса відділення Банку: \_\_\_\_\_

Тел./факс відділення: \_\_\_\_\_

cib.com.ua

Посада

\_\_\_\_\_  
(ПБ)

М.П.

Адреса електронної пошти: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
(підпис)

*Представник за довіреністю*

\_\_\_\_\_  
(ПБ)

\_\_\_\_\_  
(підпис)

Другий примірник Договору отримано: \_\_\_\_\_ / \_\_\_\_\_ /  
(підпис) (ПБ)

Банк \_\_\_\_\_

Клієнт \_\_\_\_\_