

ДОГОВІР ПОТОЧНОГО РАХУНКУ № _____,
за яким операції можуть здійснюватися з використанням платіжних карток

м. _____ " _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», в особі _____, який діє на підставі довіреності № _____ від _____ 20__ року (**надалі – Банк**), з однієї сторони, та _____, (**надалі – Власник рахунку**), з іншої сторони, надалі разом – Сторони, уклали цей договір, в подальшому – «**Договір**», про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк в порядку та на умовах, встановлених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України (**надалі – НБУ**), відкриває поточний рахунок, за яким операції можуть здійснюватися з використанням платіжних карток, на ім'я Власника рахунку № 2600 _____ в _____ (**надалі – Картковий рахунок**), здійснює його розрахунково-касове обслуговування та випускає на ім'я Власника рахунку корпоративну 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 «Умовах обслуговування карткових рахунків юридичних осіб і фізичних осіб-підприємців в рамках Тарифного плану «_____» (пакет послуг «_____»)» (**надалі – Тарифи**), які Власник рахунку отримує при відкритті Карткового рахунку.

1.4. На залишок коштів на Картковому рахунку Банком можуть нараховуватись проценти в розмірі, встановленому чинними на дату нарахування Тарифами. При цьому Банк виступає податковим агентом Власника рахунку щодо оподаткування цих доходів відповідно до чинного законодавства.

1.5. Використання і обслуговування Карткового рахунку та Картки здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, цим Договором, Тарифами Банку, Правилами користування платіжними картками (**надалі – Правила**), які Власник рахунку отримує при відкритті Карткового рахунку, та правилами платіжної системи Visa International.

2. ОСНОВНІ УМОВИ ВЕДЕННЯ КАРТКОВОГО РАХУНКУ

2.1. Картковий рахунок обслуговується за дебетовою схемою. Держателі можуть використовувати усі кошти на Картковому рахунку. До дня отримання Банком електронного повідомлення-відповіді щодо взяття на облік рахунку платника податків у контролюючому органі за Картковим рахунком здійснюються лише операції зарахування коштів.

2.2. Держателі можуть здійснювати з використанням Картки:

- операції зняття готівки через платіжні пристрої;
- розрахунки у безготівковій формі, пов'язані з господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження та використанням чистого доходу фізичної особи-підприємця.

В іноземній валюті Держателі можуть отримувати готівкові кошти (з Карткового рахунку в іноземній валюті) за допомогою Картки виключно за межами України для оплати витрат на відрядження.

2.3. На Картковий рахунок зараховуються лише кошти:

- що надійшли з інших поточних рахунків Власника рахунку,
- які є процентами, що нараховуються на залишок коштів на Картковому рахунку згідно Тарифів.

2.4. Обслуговування Карткового рахунку здійснюється згідно з Тарифами, які діють на дату здійснення операції чи надання послуги.

2.5. Банк сплачує нараховані проценти на залишок коштів на Картковому рахунку щомісячно в останній робочий день місяця за період з останнього робочого дня попереднього місяця до передостаннього робочого дня поточного місяця, а також у день закриття Карткового рахунку. При розрахунку процентів враховується день надходження коштів на рахунок і не враховується день списання коштів (повернення Власнику рахунку) в період розрахунку при нарахуванні процентів.

2.6. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту (перевищення залишку коштів на Картковому 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 фактичну кількість днів існування несанкціонованого овердрафту в місяці, в якому він виник. 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 роздруковує та надає Власнику рахунку виписку про рух коштів за Картковим рахунком щомісячно за попередній календарний місяць. За вимогою Клієнта Банк може надати позачергову виписку за Картковим рахунком за довільний період за плату, визначену чинними на дату надання позачергової виписки Тарифами.

2.9. Власник рахунку, у випадку заперечень щодо операцій за Картковим рахунком, зазначених у виписці, може подати до Банку протягом 7 (семи) днів з моменту отримання виписки заяву про розгляд спірного питання чи звернутись до суду.

2.10. У разі, якщо Держателі здійснюють операції у валюті, що відрізняється від валюти Карткового рахунку, списання коштів з Карткового рахунку здійснюється за курсом, встановленим Банком на дату списання суми операції з Карткового рахунку.

2.11. Інформація про здійснення операцій, з використанням Картки, відповідно до правил платіжної системи, може надходити до Банку та відображатись на рахунках протягом 30 днів від дати здійснення такої операції в залежності від місця/країни проведення операції або інших факторів.

2.12. У випадку закінчення строку дії Картки та/або закриття Карткового рахунку у порядку, визначеному цим Договором, залишок коштів на Картковому рахунку повертається виключно на поточний рахунок Власника рахунку.

2.13. За рахунок зарахованих коштів на Картковий рахунок першочергово погашаються:

- прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом;
- прострочена заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;
- нараховані проценти за користування несанкціонованим овердрафтом;
- несанкціонований овердрафт.

Залишок зарахованих коштів на Картковий рахунок стає доступним для користування Держателями.

2.14. Власник рахунку надає право Банку шляхом договірною списання:

- списувати з Карткового рахунку суми всіх здійснених операцій, нарахованих процентів, плату за послуги згідно Тарифів, процентів за користування несанкціонованим овердрафтом, інших платежів, які стали наслідком або виникли в зв'язку з використанням Картки;

- списувати з іншого поточного рахунку Власника рахунку, відкритого в Банку, плату за послуги згідно Тарифів;

- здійснити купівлю/продаж/обмін списаних коштів з метою отримання необхідної валюти для здійснення сплати зобов'язань Власника рахунку, у тому числі на міжбанківському валютному ринку України. Списання здійснюється Банком в розмірі, еквівалентному сумі зобов'язань Власника рахунку за цим Договором з врахуванням витрат та комісій, пов'язаних з купівлею/обміном/продажем іноземної валюти;

- списувати з Карткового рахунку суми збитків Банку, понесених в результаті використання Картки в порушення умов даного Договору;

- у разі існування заборгованості несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку, списувати суму такої заборгованості з інших його поточних рахунків, відкритих у Банку у валюті, яка збігається з валютою Карткового рахунку;

- у разі існування заборгованості несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку, списувати суму такої заборгованості з інших його поточних рахунків, відкритих у Банку у валюті, яка збігається з валютою Карткового рахунку з врахуванням умов п. 3.2.9. Договору;

- у випадку помилково зарахованих коштів з вини Банку на Картковий рахунок Власник рахунку доручає Банку списувати з Карткового рахунку суми таких помилково зарахованих коштів. При цьому Власник рахунку зобов'язаний погасити несанкціонований овердрафт та нараховані проценти за користування несанкціонованим овердрафтом, якщо виникнення несанкціонованого овердрафту було зумовлено списанням з Карткового рахунку сум помилково зарахованих коштів.

2.15. З метою запобігання шахрайським діям Банк встановлює загальний добовий ліміт щодо видаткових операцій за Карткою в сумі 5 000,00 (П'ять тисяч) гривень або еквівалент в валюті рахунку, число використання Картки – 10 разів протягом доби.

3. ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. ВЛАСНИК РАХУНКУ ЗОБОВ'ЯЗУЄТЬСЯ:

3.1.1. Дотримуватись вимог чинного законодавства, нормативно-правових актів НБУ з питань здійснення розрахунково-касових операцій, цього Договору та Правил;

3.1.2. Власник рахунку (особа, представник Власника рахунку) зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації; аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які втребуює 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.

3.1.3. Отримувати виписку про рух коштів за Картковим рахунком в порядку, визначеному п.2.8. Договору;

3.1.4. Контролювати рух коштів за Картковим рахунком та повідомляти Банк про операції, які ним не виконувалися;

3.1.5. Контролювати достатність коштів на Картковому рахунку та іншому поточному рахунку, відкритому в Банку, необхідних для здійснення Банком договірною списання на підставі п.2.14. Договору;

3.1.6. Погасити суму несанкціонованого овердрафту виключно через 30 днів з моменту його виникнення, проценти за користування ним – до останнього робочого дня місяця, в якому виник несанкціонований овердрафт. У випадку непогашення такої заборгованості у встановлений строк, вона вважається простроченою;

3.1.7. У разі втрати або крадіжки Картки або в разі підозри у несанкціонованому використанні Картки третіми особами Держателю зобов'язаний негайно повідомити про це Банк за телефоном: **0 800 50-30-05**, надати ідентифікаційну інформацію (номер Картки) та назвати кодове слово (пароль).

Усне повідомлення Держателя по телефону про втрату або крадіжку Картки сприятиме як прийняття повідомлення. При зверненні Держателю повинен отримати реєстраційний номер звернення. Без отримання такого номера, претензії Держателя щодо постановки Картки в електронний стоп-список прийматись не будуть.

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 або крадіжки Картки особисто або шляхом надсилання до Банку листа. У випадку порушення Держателем вказаного строку, Банк має право вилучити Картку із стоп-списку;

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

3.1.9. Не пізніше наступного дня після отримання виписки по Картковому рахунку повідомити та повернути Банку суму помилкового переказу (якщо це мало місце) на Картковий рахунок, якщо кошти не були списані Банком за договірним списанням згідно з п.2.14 Договору;

3.1.10. Своєчасно здійснювати оплату за проведені операції або надані послуги згідно з чинними Тарифами;

3.1.11. По закінченні строку дії Картки або при закритті Карткового рахунку повернути в Банк Картки, які випущені до Карткового рахунку;

3.1.12. Інформувати Банк з наданням підтверджуючих документів, оформлених відповідно до вимог законодавства, у разі зміни будь-яких відомостей, зазначених в документах, наданих для відкриття Карткового рахунку, протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту виникнення цих змін;

3.1.13. Надавати Банку необхідні документи та відомості, які є чинними та достовірними, необхідну Банку для виявлення податкових резидентів США та рахунків податкових резидентів США, відповідно до Закону Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (надалі – «Закон FATCA»), дотримання Банком вимог Закону FATCA, а також 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;

3.1.14. До отримання картки ознайомити Довірену особу з Тарифами та Правилами;

3.1.15. Здійснювати контроль за шільовим використанням Довіреною особою коштів з Карткового рахунку та дотриманням вимог чинного законодавства України та Правил;

3.1.16. Самостійно ознайомлюватись з Тарифами Банку, які оприлюднюються шляхом їх розміщення на інформаційних стендах в приміщеннях Банку та на офіційному сайті www.bisbank.com.ua;

3.1.17. Не використовувати кошти з Карткового рахунку для одержання заробітної плати, інших виплат соціального характеру, розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межами.

3.1.18. Щорічно в строк до 31-го січня поточного року надавати Банку складене в письмовій формі підтвердження про залишки на Картковому рахунку станом на 01 січня того ж року. У разі не отримання Банком підтвердження протягом зазначеного строку, залишок коштів на Картковому рахунку Клієнта вважається підтвердженим.

3.2. БАНК ЗОВОБ'ЯЗУЄТЬСЯ:

3.2.1. Протягом 7 (семи) робочих днів з дати отримання всіх необхідних документів для відкриття Карткового рахунку та випуску Картки від Власника рахунку видати Картку з ПІН до неї Довірній особі за умови здійснення оплати за оформлення Картки та обслуговування Карткового рахунку, передбаченої Тарифами. В процесі обслуговування Карткового рахунку, Банк зобов'язаний випускати та надавати Картки та ПІН, за умови отримання відповідної заяви від Власника рахунку;

3.2.2. Забезпечити здійснення розрахунків по операціях з використанням Картки відповідно до умов Договору;

3.2.3. Надавати Власнику рахунку виписки про рух коштів по Картковому рахунку у порядку, визначеному п.2.8. Договору;

3.2.4. У разі втрати або крадіжки Картки здійснювати всі необхідні дії в порядку, передбаченому п.3.1.7. цього Договору, та заблокувати авторизацію по Картці шляхом постановки її в електронний стоп-список з моменту надходження повідомлення від Держателя, за умови надання Держателем при зверненні до Банку достатніх персональних даних, необхідних для однозначної його ідентифікації, та підтвердження Банком прийняття такого звернення;

3.2.5. Здійснювати переоформлення Картки згідно з Тарифами за письмовою заявою Власника рахунку в разі закінчення строку дії, втрати, крадіжки чи механічних пошкоджень Картки;

3.2.6. При закритті Карткового рахунку повернути залишок коштів з Карткового рахунку шляхом перерахування його на інший рахунок Власника рахунку, за письмовою заявою та згідно з Тарифами. Повернення залишку коштів з Карткового рахунку відбувається за умови відсутності на Картковому рахунку заблокованих сум, які виникли внаслідок операцій, здійснених з використанням Картки, проведення повного розрахунку Власника рахунку з Банком зі спливом 45 (сорока п'яти) днів після повернення до Банку або постановки до електронного стоп-списку всіх Картки;

3.2.7. Здійснювати приймання та видачу готівки з Карткового рахунку відповідно до чинного законодавства України та нормативно-правових актів НБУ;

3.2.8. Нараховувати проценти за користування грошовими коштами Власника рахунку, у розмірі, встановленому чинними Тарифами;

3.2.9. Інформувати Власника рахунку у день виникнення несанкціонованого овердрафту шляхом надсилання письмового повідомлення;

3.2.10. Здійснювати відкриття та розрахунково-касове обслуговування Карткового рахунку та випуск Картки в порядку та на умовах, встановлених чинним законодавством України, нормативними актами НБУ та цим Договором;

3.2.11. Здійснювати платежі з Карткового рахунку та зарахування суми поповнення на підставі документів, що надійшли в Банк протягом операційного часу до 18.00 (а в п'ятницю та передсвяткові дні – до 17.00). Платіжні документи, які надійшли після 18.00 (а в п'ятницю та передсвяткові дні – після 17.00) виконуються наступним операційним днем.

3.2.12. Забезпечувати збереження відомостей, які згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються банківською таємницею. Не розголошувати третім особам інформацію про Власника рахунку, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених цим Договором, випадків надання такої інформації приватним особам та організаціям для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів, а також у випадках надання такої інформації в порядку та в обсязі, визначених чинним законодавством України, чи коли розкриття банківської таємниці необхідне Банку для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Банком; Власник рахунку підтверджує право Банку на розкриття банківської таємниці в таких випадках;

3.2.13. Вилучити картку зі стоп-списку (розблокувати) на підставі письмової заяви Держателя.

3.2.14. Відмовитися від підтримання ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведення фінансової(их) операції(й) у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені.

3.2.15. Відмовити Власнику рахунку в обслуговуванні (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) у разі встановлення факту подання ним під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Власника рахунку (поглибленої перевірки Власника рахунку) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману суб'єкта первинного фінансового моніторингу.

4. ПРАВА СТОРІН

4.1. ВЛАСНИК РАХУНКУ МАЄ ПРАВО:

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

4.1.2. Перераховувати суму залишку коштів на Картковому рахунку на інший власний поточний рахунок;

4.1.3. Змінювати добовий ліміт по Картках, випущених до Карткового рахунку;

4.1.4. Доручити Банку випускати Картки Держателям на підставі письмової заяви;

4.1.5. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та інших, обумовлених цим Договором, послуг;

4.1.6. Розірвати Договір шляхом написання заяви встановленого зразка про закриття рахунку та блокування Картки. Рахунок закривається та залишок коштів повертається Власнику рахунку протягом 45 (сорока п'яти) календарних днів після отримання Банком відповідної заяви та повного виконання Власником рахунку усіх зобов'язань за цим Договором.

4.2. БАНК МАЄ ПРАВО:

4.2.1. Використовувати тимчасово вільні кошти Власника рахунку, які зберігаються на його рахунку, гарантуючи їх наявність і проведення операцій відповідно до нормативно-правових актів НБУ;

4.2.2. У разі оформлення Власником рахунку документів на переказ з порушенням вимог чинного законодавства та/або нормативно-правових актів НБУ, не приймати їх до виконання і повернути Власнику рахунку з посиланням на порушення конкретних законів і нормативно-правових актів НБУ;

4.2.3. З метою попередження будь-яких незаконних дій з використанням Картки або можливих збитків Банку відмовити у випуску Картки та/або переоформленні Картки;

4.2.4. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту по Картковому рахунку:

- терміново без попередження Власника рахунку призупинити дію Картки, заблокувати авторизацію по Картках,

- направляти всі кошти, які надходять на Картковий рахунок на погашення несанкціонованого овердрафту, в тому числі нарахованих процентів за користування несанкціонованим овердрафтом,

- здійснити погашення несанкціонованого овердрафту та процентів за користування ним за рахунок коштів на інших поточних рахунках згідно п.2.14. Договору;

4.2.5. У випадку наявності обставин, що можуть свідчити про незаконне використання Картки або її реквізитів, з метою мінімізації можливих збитків Власника рахунку чи Банку, прийняти рішення про призупинення здійснення операцій з використанням цієї Картки, зміни розміру добового ліміту за Карткою, доступного залишку по Картковому рахунку, а також про її вилучення. При цьому Банк докладе зусиль для повідомлення про це Власника рахунку, якщо надання такої інформації не скомпromетує об'єктивно виправданих заходів з безпеки або якщо це не заборонено чинним законодавством України. Банк не несе відповідальності за можливі збитки, прями чи опосередковані, які можуть бути понесені Власником рахунку в результаті таких дій;

4.2.6. Розблокувати Картку без письмової заяви Держателя;

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

4.2.8. Вносити зміни до Тарифів на операції та послуги Банку, про що Банк повідомляє Власника рахунку за 10 (десять) робочих днів до набрання чинності цих змін шляхом оприлюднення в приміщеннях установ Банку та/або на сайті www.bisbank.com.ua.

Проведення Держателями операції(-й) за Картковим рахунком після набуття чинності змін /доповнень підтверджує згоду Власника рахунку з новими Тарифами.

4.2.9. Вимагати та одержувати від Власника рахунку документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті діяльності, фінансового стану;

4.2.10. Банк має право зупинити виконання операцій/й за Договором або відмовити Власникові рахунку у виконанні операції/й чи в обслуговуванні Карткового рахунку в разі ненадання документів та інформації, передбаченої п. 3.1.13 Договору, у т.ч., але не виключно, ненадання Власником рахунку необхідних документів чи відомостей для виконання Банком вимог Закону FATCA

4.2.11. Відмовити в здійсненні операцій за Картковим рахунком в інших випадках, визначених чинним законодавством України, а також якщо в Банку виникають сумніви щодо повноважень осіб, що підписали розрахунковий документ, і Власник рахунка не надав належним чином оформлених документів щодо підтвердження їхніх повноважень;

4.2.12. Витребувати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, 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 Власником рахунку (особою, представником Власника рахунку) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, фінансові операції не здійснюються.

4.2.13. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Власника рахунку (в тому числі представника Власника рахунку), вивчення Власника рахунку, уточнення інформації про Власника рахунку, здійснення поглибленої перевірки Власника рахунку, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

4.2.14. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова(і) операція(ї) містить(ять) 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(ють) фінансовому моніторингу;

4.2.15. Відмовитися від 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;

4.2.16. Вимагати розірвання Договору:

1) якщо сума грошових коштів, що зберігаються на Картковому рахунку, залишилася меншою від мінімального розміру, передбаченого банківськими правилами або Договором, якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком про це;

2) 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;

3) в інших випадках, встановлених Договором або законом.

4.2.17. Здійснювати договірне списання коштів з Карткового рахунку та іншого поточного рахунку Власника рахунку, відкритого в Банку відповідно до п. 2.14. Договору;

4.2.18. Здійснювати примусове списання коштів з рахунків Власника рахунку у випадках, передбачених законом;

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

4.2.20. Розкрити інформацію про Власника рахунку, що містить банківську таємницю, у т.ч. персональні дані Власника рахунку, для податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service, надалі – «IRS») відповідно до Закону FATCA.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

5.1. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ ВЛАСНИКА РАХУНКУ

5.1.1. Власник рахунку несе відповідальність перед Банком за невиконання умов цього Договору. Збитки, завдані Банку Власником рахунку внаслідок невиконання умов цього Договору, підлягають негайному безумовному відшкодуванню Власником рахунку за першою вимогою Банку.

5.1.2. Власник рахунку несе відповідальність за операції з використанням Картки, випущених на Картковому рахунку, впродовж всього терміну дії таких Картки та за всі операції, які здійснені з використанням Картки, до моменту її 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 Картковому рахунку, включаючи заборгованість, яка виникла в результаті дій інших Держателів.

5.1.3. Власник рахунку несе повну відповідальність за оплату всіх операцій з Картковому рахунку, здійснених після крадіжки або втрати Картки, в разі неповідомлення про це Банку в порядку, визначеному п. 3.1.7. Договору.

5.1.4. 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 виконання Банком письмової заяви Власника рахунку. Заяви з приводу оскарження таких операцій Банком не розглядаються.

5.1.5. За неповнення Банку помилково зарахованих сум на Картковий рахунок Власника рахунку, в строки, передбачені п. 3.1.9. Договору, Власник рахунку зобов'язаний сплатити Банку пеню у розмірі подвійної облікової ставки НБУ від помилково зарахованої на Картковий рахунок суми, за кожен день прострочення;

5.2. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ БАНКУ

5.2.1. Банк несе відповідальність за своєчасність зарахування коштів на Картковий рахунок та за правильність проведення операцій по Картковому рахунку згідно з цим Договором.

5.2.2. Банк не несе відповідальності за будь-які операції по Картковому рахунку, здійснені після крадіжки або втрати Картки, в разі неповідомлення про це Банку згідно п.3.1.7. Договору, а також за операції, здійснені з використанням ПІН.

5.2.3. Банк несе відповідальність за розголошення відомостей, що становлять банківську таємницю згідно з чинним законодавством України.

5.2.4. Банк не несе відповідальності за:

а) виникнення збоїв у роботі технічних засобів, які знаходяться поза сферою контролю Банку;

б) відмову продавця послуг від прийому Картки до сплати за товари та послуги;

в) якість товарів та послуг, придбаних за допомогою Картки.

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. 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, громадське 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 посилається на дію непереборної сили (форс-мажорні обставини).

6.2. Строк виконання зобов'язань 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) триває понад 6 місяців, Сторони проводять переговори щодо порядку подальшого виконання Договору або його розірвання.

7. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ

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

8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЙОГО РОЗІРВАННЯ

8.1. 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.

8.2. Банк має право в установленому законодавством порядку розірвати Договір та закрити Картковий рахунок за заявою Власника рахунку, за умови відсутності заборгованості перед Банком.

Банк має право вимагати розірвання Договору та закриття Карткового рахунку:

а) якщо сума грошових коштів, що зберігаються на Картковому рахунку, залишилася меншою ніж 50,00 (П'ятдесят) гривень та якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком Власника рахунку про це;

б) у разі, якщо операції за Картковим рахунком не здійснювались протягом одного року з дати, наступної за датою проведення останньої операції;

в) 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;

г) у разі незгоди Власника рахунку із запропонованими Банком змінами/доповненнями до Тарифів;

д) в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами або договорами про внесення змін до цього Договору.

8.3. В разі закриття Карткового рахунку залишок грошових коштів на Картковому рахунку перераховується не пізніше наступного операційного дня на інший поточний рахунок Власником рахунку, вказаний в заяві про закриття рахунку з урахуванням умов п. 3.2.6. Договору.

8.4. Якщо Банк прийняв рішення про припинення договірних відносин на підставі підпунктів «а», «б» п.8.2. даного Договору, він надсилає Власнику рахунку відповідне повідомлення будь-яким із доступних для Банку засобів: поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням. На 31-й календарний день після відправлення такого повідомлення на адресу Власника рахунку, Договір вважається припиненим і Картковий рахунок закривається.

В день закриття Карткового рахунку залишок коштів перераховується на інший поточний рахунок Власника рахунку, вказаний в заяві про закриття рахунку.

У разі неотримання Банком від Власника рахунку реквізитів для перерахування залишку коштів на Картковому рахунку протягом 30 календарних днів після відправлення зазначеного повідомлення, такий залишок коштів зберігається на відповідні рахунки Банку та їх подальший статус визначається внутрішніми положеннями Банку.

8.5. Банк має право без попереднього інформування Власника рахунку розірвати в односторонньому порядку Договір та закрити Картковий рахунок за ініціативою Банку:

- 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;

- в інших випадках, передбачених чинним законодавством України, банківськими правилами, або додатковими угодами до цього Договору.

Під час закриття Карткового рахунку у зв'язку з відмовою Банку від його обслуговування, залишок коштів перераховується на балансний рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за неідентичними рахунками" та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення Власника рахунку щодо розпорядження цими коштами. При цьому Сторони домовились, що Договір

розривається, а закриття Карткового рахунку не потребує підписання додаткових заяв, згод, документів.

8.6. 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, встановленого п. 4.2.8 цього Договору.

9. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

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

9.2. Підписанням цього Договору Власник рахунку надає Банку письмовий дозвіл подати інформацію/відомості про відкриття/закриття Карткового рахунку контролюючому органу згідно з вимогами чинного законодавства.

9.3. По всіх питаннях, не врегульованих цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.

9.4. Власник рахунку, підписуючи цей Договір підтверджує, що:

- він отримав та ознайомлений з Тарифами та Правилами і зобов'язується безумовно їх дотримуватись;
- йому зрозумілі і він погоджується з усіма положеннями цього Договору, Правилами та Тарифами, з якими він зобов'язується ознайомити кожного Держателя;
- він розуміє і зобов'язується нести відповідальність за порушення ним та/або будь-ким з Держателів вимог цього Договору та Правил;

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

До укладення даного Договору Власник рахунку одержав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб під підпис та ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується наведеним нижче підписом Власника рахунку. 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, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

"__"_____201_р.

(підпис)

Після укладення Договору Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб видається у паперовій формі на вимогу Власника рахунку в строки, визначені чинним законодавством.

РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**
Місцезнаходження:
04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, буд. 83-Д
код Банку 380281
Ідентифікаційний код 33695095
Факс: 207-70-22

(Посада)

(ПІБ)

підпис

Власник рахунку

Фізична особа-підприємець

Місце реєстрації:
Паспорт: серія №
Виданий:
Ідентифікаційний номер:
Поточний рахунок № в Код банку:
Факс:

підпис