

Додаток до питання 9 рішення Правління АТ
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»
від 04.07.2023 (Протокол №04/07-1)

ТИПОВА ФОРМА

Договору про відкриття та обслуговування інвестиційного рахунку
фізичної особи - нерезидента

Затверджена Протоколом Правління від _____ № _____

ДОГОВІР № _____
про відкриття та обслуговування інвестиційного рахунку фізичної особи-нерезидента

м. _____ “ _____ ” _____ 20__ р.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», в подальшому «Банк», в особі

_____ ,
що діє на підставі довіреності № _____ від _____ року, з однієї сторони, та
громадянин (-ка) _____

/прізвище, ім'я, по батькові (у разі його наявності)/

що є громадянином _____, паспорт (паспортний документ): серія
№ _____, виданий “ _____ ” _____ р., в подальшому «Клієнт», від імені якого діє
довірена особа _____ (П.І.Б. Довіреної особи) на підставі Довіреності, посвідченої _____ нотаріусом
_____ нотаріального округу (П.І.Б. нотаріуса) _____ 20__ р. за реєстром № _____ (додається у разі відкриття
рахунку за довіреністю), з другої сторони, надалі разом - «Сторони», а кожна окремо – «Сторона», уклали цей Договір
про відкриття та обслуговування інвестиційного рахунку фізичної особи - нерезидента, надалі – «Договір», про наступне.

ТЕРМІНИ

Дата валютування - зазначена Клієнтом у платіжній інструкції дата, починаючи з якої кошти, що становлять суму платіжної операції і переказані Клієнтом, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в Банку.

Договірне списання - дебетовий переказ, що здійснюється з рахунку Клієнта на підставі наданої отримувачем платіжної інструкції та за умови отримання згоди Клієнта на виконання дебетового переказу, наданої ним отримувачу та Банку, в якому відкритий рахунок Клієнта. Отримувачем такого переказу може бути і сам Банк, при здійсненні списання з рахунку Клієнта коштів з метою оплати послуг Банку, в порядку, передбаченому цим Договором.

Момент безвідкличності - визначений момент часу, після настання якого ініціатор платіжної операції не може відкликати платіжну інструкцію та свою згоду на виконання платіжної операції.

Операційний час – частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються платіжні інструкції та інструкції на відкликання. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та закріплюється його внутрішніми документами.

Робочий день – день, протягом якого Банк здійснює приймання та обслуговування Клієнтів, із можливістю приймати документи на переказ і документи на відкликання, обробляти їх, передавати та виконувати.

Терміни, значення яких не визначено цим Договором, вживаються в значеннях, які визначені для них нормативно-правовими актами Національного банку України та іншими актами чинного законодавства України.

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк відкриває Клієнту **інвестиційний рахунок** № _____ для здійснення інвестиційної діяльності в Україні, а також для повернення іноземної інвестиції та прибутків, доходів, інших коштів, одержаних іноземним інвестором від інвестиційної діяльності в Україні (надалі – **Рахунок**) у валюті, зазначеній в заяві на відкриття рахунку (Додаток 1 до Договору), та здійснює розрахункове обслуговування Клієнта у відповідній валюті (для Рахунку в іноземній валюті - розрахункове обслуговування здійснюється в іноземних валютах 1-ї групи Класифікатора).

1.2. Розрахункове обслуговування Рахунку Клієнта здійснюється у відповідності з вимогами чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та умовами цього Договору.

1.3. Рахунок відкривається Клієнту на підставі його письмової заяви, цього Договору та за умови надання Клієнтом всіх документів, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, а також після здійснення Банком їх відповідної перевірки.

2. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ

2.1. Банк надає Клієнту **фінансові, платіжні та інші** послуги відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та ліцензії/ліцензій Банку.

_____ Банк

_____ Клієнт

1/10

2.2. Клієнт здійснює операції за Рахунком на підставі **платіжних інструкцій**, які передбачені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними документами Банку.

2.3. Клієнт надає **платіжні інструкції** до Банку на **паперових носіях** або, при умові укладення відповідних договорів з Банком, у вигляді **електронних** платіжних документів, використовуючи систему дистанційного обслуговування або інші програмні комплекси.

2.4. Банк здійснює переказ/списання коштів з Рахунку Клієнта в межах **залишку** коштів на Рахунку та на підставі наданого в Банк підтверджуючого пакету документів у порядку та за вимогами нормативно-правових актів НБУ та чинного законодавства України.

Порядок повернення коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, та/або надання відмови у виконанні платіжної інструкції Банк здійснює згідно з вимогами нормативно-правових актів НБУ, що регулюють операції іноземних інвесторів.

Банк для здійснення валютного нагляду за операціями Клієнта зобов'язаний згідно з нормативно – правовими актами НБУ попередньо зарахувати кошти, що надходять на Рахунок Клієнта, на розподільчий рахунок у випадках, визначених нормативно – правовими актами НБУ, та здійснити переказ з розподільчого рахунку на Рахунок Клієнта у визначений НБУ строк за умови наявності в Банку та/або надання Клієнтом документів (інформації), що підтверджують відповідність операції вимогам законодавства України.

Якщо Клієнт не надає до Банку документи та/або документи не відповідають вимогам валютного законодавства – Банк здійснює повернення коштів на умовах та у строк, що визначені НБУ.

Забороняється:

- 1) вносити/знімати готівкові кошти на/з Рахунок/Рахунку;
- 2) використовувати Рахунок для здійснення операцій з надання резидентам позик, поворотної фінансової допомоги;
- 3) здійснювати зарахування коштів на Рахунок від резидентів у зв'язку з виконанням останніми боргових зобов'язань перед нерезидентами за кредитами, позиками, поворотною фінансовою допомогою.

2.5. У разі, якщо вказана в платіжних інструкціях Клієнта сума **перевищує залишок** коштів на Рахунку, Банк повертає їх Клієнту без виконання.

2.6. Банк приймає та виконує платіжні інструкції у **строки**, визначені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

При цьому Сторони погодили, що згодою Клієнта на виконання платіжної операції вважається власноручний або електронний підпис відповідальної особи Клієнта на платіжній інструкції. Електронний підпис створюється відповідно до вимог, установлених нормативно-правовим актом Національного банку з питань застосування електронного підпису.

У разі якщо до настання моменту безвідкликаності Клієнтом не було відкликано надану Банку платіжну інструкцію, Сторони беззаперечно підтверджують, що платіжна операція, здійснена Банком на підставі такої платіжної інструкції, здійснена за згодою Клієнта.

2.7. **Черговість** списання та переказу грошей з Рахунку встановлюється чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.8. Порядок **повернення** Банком Клієнту оформлених останнім платіжних інструкцій та супровідних документів визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.9. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію до настання Дати валютування за умови надання Банку розпорядження про відкликання платіжної інструкції до кінця Операційного часу, що передує Даті валютування.

2.10. Для здійснення операцій з купівлі/продажу/обміну (конвертації) іноземної валюти на валютному ринку України Клієнт надає до Банку заяву про купівлю іноземної валюти/заяву про продаж іноземної валюти/заяву про обмін іноземної валюти (надалі окремо – Заява, а разом – Заяви) за формами, встановленими внутрішніми нормативними документами Банку.

2.11. Клієнт при купівлі іноземної валюти **самостійно** перераховує Банку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в Заяві, або надає Банку беззаперечну згоду та **доручає** Банку шляхом здійснення договірною списання перерахувати зі свого Рахунку суму в гривнях, що потрібна для купівлі іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в Заяві. Заява подається Клієнтом до Банку в 2 (двох) примірниках.

2.12. Клієнт при продажу/обміні іноземної валюти **самостійно** перераховує Банку суму в іноземній валюті, що потрібна для продажу/обміну іноземної валюти, згідно з реквізитами, зазначеними в Заяві, крім надходжень в іноземній валюті на користь Клієнта, що згідно з нормативно-правовими актами Національного банку підлягають продажу в повній сумі. Заява у паперовій формі подається Клієнтом до Банку в 2 (двох) примірниках.

2.13. Банк **повертає** Клієнту Заяву без виконання будь-яким із доступних для Банку засобом, який Банк обирає самостійно: або шляхом надсилання останньої за поштовими реквізитами Клієнта, зазначеними в п. 11 Договору, або наданням Заяви особисто в руки Клієнту або уповноваженій особі Клієнта; або надсиланням у формі електронного документа тощо.

2.14. Клієнт **відкликає Заяву** у повній або частковій сумі шляхом подання до кінця Операційного часу дня, що передує дню торгів на валютному ринку України, **листа** про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписами відповідальних осіб Клієнта і відбитком його печатки (за її наявності).

2.15. **Інформація** про суму купленої або проданої іноземної валюти, курс, за яким іноземна валюта була куплена або продана на валютному ринку України, сума всіх витрат, яку сплатив Клієнт за проведення цих операцій, тощо міститься в Заяві.

2.16. Клієнт **відкликає платіжну інструкцію** в іноземній валюті лише в повній сумі і до настання Дати валютування (моменту безвідкличності платіжної інструкції) шляхом подання **листа** про відкликання, складеного в довільній формі та засвідченого підписами Клієнта або уповноваженої ним особи. Лист про відкликання подається Клієнтом у паперовій формі або у формі електронного документа засобами системи дистанційного обслуговування або інших програмних комплексів.

2.17. У разі купівлі безготівкової іноземної валюти за дорученням Клієнта Банк нараховує, утримує та сплачує до бюджету суму збору на обов'язкове державне пенсійне страхування від імені та за рахунок Клієнта, про що Клієнт доручає Банку здійснити таке нарахування, утримання та сплату. Зазначена сплата здійснюється у випадках, передбачених діючим законодавством України.

2.18. Надання фінансових (в тому числі платіжних) **послуг** (встановлення системи "Клієнт-Банк" або іншої системи дистанційного обслуговування Рахунку, консультаційні послуги, довірчі операції, прийняття в забезпечення гарантій, порук, застав майнових прав Клієнта за третіх осіб, інших банківських послуг) здійснюються Банком у випадках, передбачених чинним законодавством України, та на підставі окремо укладених договорів між Банком та Клієнтом.

2.19. Відповідно до вимог Податкового кодексу України Банк по відношенню до Клієнта є податковим агентом. Банк нараховує, утримує та сплачує до бюджету податок (-ки) з суми належних до виплати Клієнту доходів, отриманих на території України. Розмір, порядок та об'єкт оподаткування встановлюється Податковим кодексом України, якщо інше не передбачено міжнародними договорами, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України.

2.20. У відповідності з чинним законодавством України Банк виконує функцію агента валютного нагляду та суб'єкта первинного фінансового моніторингу стосовно операцій за Рахунком.

2.21. Банк підтверджує, що він є резидентом України.

2.22. Клієнт підтверджує, що він не є резидентом України.

2.23. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку право направляти йому запити з питань виконання Банком вимог законодавства України про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення (далі - ПВК/ФТ) поштою, електронною поштою, через систему дистанційного обслуговування Клієнтів (Інтернет-банкінг) або іншими дистанційними каналами обслуговування у випадку наявності відповідної технічної можливості або SMS-повідомленням на номер телефону Клієнта, зазначений в розділі 11 цього Договору.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк зобов'язаний:

3.1.1 Відкрити Клієнту Рахунок в порядку та на умовах, визначених законодавством України.

3.1.2. Здійснювати платіжні операції за Рахунком у порядку, визначеному чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Банку та умовами Договору.

3.1.3 Надавати Клієнту не частіше ніж один раз на календарний місяць виписку щодо всіх платіжних операцій по Рахунку за такий місяць у паперовій формі безпосередньо при зверненні Клієнта до Банку та/або в електронній формі на адресу електронної пошти за окремою заявою Клієнта. У разі втрати Клієнтом виписки по Рахунку видавати дублікат виписки за письмовим запитом Клієнта та з отриманням Банком плати відповідно до Тарифів.

3.1.4. Приймати та видавати документи за Рахунком Клієнту або довірчій особі Клієнта згідно з довіреністю останнього.

3.1.5. Забезпечувати своєчасне зарахування/списання коштів на/з Рахунок(ка) Клієнта.

3.1.6. Здійснювати функції агента валютного нагляду/податкового агента в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.

3.1.7. 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.

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

3.1.9. Гарантувати таємницю банківського Рахунку, операцій за рахунком і відомостей про Клієнта. Відомості про операції та рахунки можуть бути надані тільки самому Клієнту або довірчій особі Клієнта. Іншим особам, у тому числі органам державної влади, їхнім посадовим і службовим особам, такі відомості можуть бути надані виключно у випадках та в порядку, встановлених чинним законодавством України.

3.2. Банк має право:

3.2.1. При відкритті Рахунку отримувати від Клієнта документи та інформацію в обсязі, встановленому Банком, для здійснення ідентифікації/верифікації Клієнта відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.2.2. Використовувати грошові кошти Клієнта, які зберігаються на Рахунку, гарантуючи Клієнту їх наявність і безперешкодне розпорядження цими грошовими коштами відповідно до норм чинного законодавства України та банківських правил.

3.2.3. У разі оформлення Клієнтом платіжних документів з порушенням норм чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі і таких, які викликають сумнів з приводу належності підпису, проставленого на них, Клієнту, повернути їх без виконання з зазначенням причин повернення.

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

3.2.5. Отримувати від Клієнта плату за надані послуги в розмірі та в порядку, визначеному розділом 4 цього Договору.

3.2.6. Витребувати документи і відомості, необхідні для з'ясування суті діяльності Клієнта, його фінансового стану тощо відповідно до вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України.

3.2.7. 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 необхідні 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 (особою, представником Клієнта) документів, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, фінансові операції не здійснюються.

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

3.2.9. Відмовити Клієнту в обслуговуванні по Рахунку, відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин та закриття Рахунку) або відмовити у проведенні підозрілої фінансової операції у випадках, передбачених чинним законодавством України, в тому числі статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» (далі – Закон про ПВК/ФТ).

При цьому встановлюється наступний порядок закриття Рахунку Клієнту на вимогу Банку у випадках, передбачених статтею 15 Закону про ПВК/ФТ:

3.2.9.1. Банк має право достроково розірвати Договір, попередньо повідомивши про це Клієнта.

Банк повідомляє Клієнта шляхом надсилання відповідного повідомлення (паперового або електронного) або в інший спосіб, визначений Договором, засобами телефонного зв'язку, за допомогою дистанційного банківського обслуговування через «Інтернет-банк», направлення письмового повідомлення на поштову або електронну адресу Клієнта чи в інший спосіб, узгоджений Сторонами. При цьому достатньою підставою для розірвання Договору є відповідне посилання Банку на цей пункт Договору та на статтю 15 Закону про ПВК/ФТ у повідомленні без надання додаткових пояснень щодо обставин його розірвання.

3.2.9.2. У разі надіслання Банком Клієнту письмового повідомлення про розірвання Договору, Договір буде вважатись розірваним з дня відправлення Банком зазначеного повідомлення на поштову або електронну адресу Клієнта, за допомогою дистанційного банківського обслуговування через Інтернет-банк.

3.2.9.3. З метою розірвання Договору Банк має право закрити відкритий в Банку Рахунок Клієнта.

3.2.9.4. Клієнт повинен звернутись до Банку за отриманням залишку коштів, що знаходяться на Рахунку (у випадку його наявності), з офіційним листом на паперовому носії або з листом в електронному вигляді з накладенням кваліфікованого електронного підпису та повідомити Банку реквізити рахунку для переказу Банком залишку коштів, що знаходяться на Рахунку. Після розірвання ділових відносин залишок коштів по рахунку (за наявності) обліковується на рахунку 2903 (кошти клієнтів Банку за недіючими рахунками). Проценти за такими грошовими коштами Банком не нараховуються.

Наданим листом Клієнт доручає Банку перерахувати Банку залишок грошових коштів (у випадку його наявності) на рахунки Клієнта в іншому Банку. До моменту розірвання Договору або припинення надання банківської послуги, який визначений у повідомленні Банку, Клієнт зобов'язаний погасити будь-яку заборгованість перед Банком, яка могла виникнути протягом дії Договору або за погодженням з Банком в частині банківської послуги, яка припиняється надаватися Клієнту. В такому разі зобов'язання щодо погашення заборгованості перед Банком існують до повного їх виконання Клієнтом.

3.2.10. Банк має право частково обмежити Клієнта в наданні окремих послуг, зокрема, у обслуговуванні рахунків/карток Клієнта, без повного припинення обслуговування на певний період часу (далі – часткова відмова/призупинення здійснення фінансової операції).

Банк має право використовувати часткову відмову Клієнту/призупинення здійснення фінансової операції Клієнта у разі виявлення Банком інформації, що потребує подальшого аналізу на предмет необхідності вжиття Банком заходів з метою виконання ним законодавства у сфері ПВК/ФТ та/або внутрішніх документів Банку з питань ПВК/ФТ:

- після надіслання Клієнту запитів/листів з вимогою про надання необхідних документів, відомостей, інформації, необхідних для виконання Банком вимог законодавства з питань ПВК/ФТ;

- у разі надання клієнтом частки запитуваних Банком документів (неповного надання документів), які у неповній мірі дають змогу Банку виконати вимоги законодавства з питань ПВК/ФТ, у тому числі щодо підтвердження джерел походження коштів.

Після вжиття Банком необхідних заходів з метою виконання ним вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ, в т.ч. надання Клієнтом необхідних документів та пояснень (за необхідності), проводиться поновлення здійснення фінансових

операцій по рахункам Клієнта відповідно до умов Договору. У разі неможливості спростування підозр на виконання вимог законодавства у сфері ПВК/ФТ Банком може бути ініційоване розірвання Договору та відмова Клієнту в обслуговуванні згідно ст.15 ЗУ про ПВК/ФТ. Часткова відмова може застосовуватись Банком на певний період часу з подальшим поновленням надання банківських послуг після усунення клієнтом підстав для відмови.

3.2.11. Вимагати розірвання цього Договору:

1) якщо сума грошових коштів, що зберігаються на рахунку Клієнта, 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) в інших випадках, встановлених Договором або законом.

3.2.12. Розкривати про Клієнта інформацію, що містить банківську таємницю, на умовах та в порядку, визначеному чинним законодавством України.

3.2.13. Розкривати персональні дані Клієнта для податкової служби США (U.S. Internal Revenue Service, надалі – «IRS») згідно з Законом FATCA та іншими відповідними нормативними актами.

3.2.14. Встановлювати та змінювати Тарифи Банку в порядку та на умовах, визначених розділом 4 цього Договору.

3.3. Клієнт зобов'язаний:

3.3.1. Виконувати умови цього Договору, а також вимоги чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та внутрішніх документів Банку.

Надавати 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 необхідні 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

3.3.2. Надавати та отримувати документи лише Клієнту або через осіб, які зазначені у довіреності.

3.3.3. Повідомляти Банк про всі виявлені неточності або помилки у виписках по Рахунку та інших документах або про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Рахунком не пізніше наступного дня після отримання виписки/документа.

3.3.4. У разі зміни будь-яких відомостей, зазначених в документах, наданих для відкриття Рахунку, протягом 10 (десяти) робочих днів з дати виникнення таких змін письмово повідомити про це Банк з наданням підтверджуючих документів, оформлених відповідно до вимог законодавства.

Письмово повідомляти Банк про зміну місцезнаходження та адреси одержання кореспонденції (протягом 5 робочих днів з дня їх зміни).

3.3.5. Своєчасно сплачувати комісії та інші платежі відповідно до діючих Тарифів у строки та в розмірах, визначених цим Договором та/або Тарифами. У будь-який час дії Договору забезпечувати наявність на Рахунку коштів у обсязі, достатньому для плати за Тарифами.

3.3.6. На вимогу Банку надати документи і відомості, встановлені Договором та /або чинним законодавством України.

3.3.7. У строки, визначені Банком, надавати останньому документи, необхідні для здійснення Банком функцій агента валютного нагляду/податкового агента за проведені операцій за Рахунком в іноземній валюті/гривні, згідно з чинним законодавством України, включаючи нормативно-правові акти Національного банку України.

3.3.8. Самостійно відстежувати/відслідковувати зміни до Тарифів Банку в порядку, передбаченому розділом 4 цього Договору.

3.3.9. Виконувати вимоги Банку, що стосуються виконання останнім вимог Закону FATCA. Клієнт зобов'язаний негайно інформувати Банк про зміну свого податкового статусу та в разі набуття статусу податкового резидента США невідкладно повідомити про це Банк із зазначенням ідентифікаційного номера платника податків США (TIN).

3.3.10. Протягом 3 (трьох) робочих днів із дня надходження повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу, - переказати Банку суму помилково отриманих коштів.

3.3.11. У строки, визначені Банком, надавати останньому документи, необхідні для ідентифікації та верифікації Клієнта.

3.3.12. Не здійснювати за Рахунком операції, що не відповідають режиму функціонування Рахунку, визначеному законодавчими актами України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

3.4. Клієнт має право:

3.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами, що обліковуються на його Рахунку, окрім випадків обмеження права розпорядження Рахунком, установлених чинним законодавством України та цим Договором.

3.4.2. Вимагати своєчасного і повного здійснення розрахунків та отримання інших послуг, що надаються Банком, у відповідності до цього Договору.

3.4.3. Отримувати від Банку виписку за Рахунком. У разі втрати Клієнтом виписки за Рахунком отримувати дублікат виписки за письмовим запитом та за плату, визначену в Тарифах.

3.4.4. Закривати Рахунок в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

3.4.5. Розірвати цей Договір (в тому числі і у випадку незгоди з Тарифами Банку) у будь-який час без будь-якої додаткової плати за умови відсутності заборгованості (непогашених зобов'язань) перед Банком. Розірвання Договору за ініціативою Клієнта здійснюється шляхом надання Клієнтом до Банку відповідної заяви за встановленою Банком формою.

3.4.6. Протягом дії цього Договору звертатись до Банку з питань виконання Сторонами умов цього Договору. При цьому Клієнт погоджується, що таке звернення Клієнт може здійснювати одним із способів (за вибором Клієнта), наведених нижче:

- особисто за місцем знаходження Банку або будь-якого відділення Банку;
- шляхом направлення поштового повідомлення на адресу Банку, зазначену на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет www.bisbank.com.ua;
- шляхом електронного звернення на електронну адресу Банку за відповідним посиланням на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет www.bisbank.com.ua;
- у телефонному режимі за номером телефону, зазначеним на офіційному веб-сайті Банку.

3.4.7. Звернутися з питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг до уповноважених державних органів, в тому числі до Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, а також до суду.

4. ТАРИФИ

4.1. За відкриття Рахунку та виконання Банком операцій за Рахунком Клієнт сплачує Банку плату, розмір, порядок та строк оплати якої встановлено в тарифах Банку (надалі – **Тарифи**), що діють на день здійснення Клієнтом операцій за Рахунком та розміщені на офіційному сайті Банку за посиланням: <https://www.bisbank.com.ua/shhodenne-obslugovuvannja/> і підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що він ознайомлений та згодний з Тарифами Банку.

4.2. Клієнт погоджується з тим, що Банк має право змінювати Тарифи, у т.ч. процентну ставку на залишок коштів на Рахунку, якщо вона передбачена Тарифами. Банк інформує Клієнта про зміну Тарифів за 30 (тридцять) календарних днів до дати набрання чинності такими змінами шляхом одного чи кількох із наступних способів: надсилання повідомлення про такі зміни поштою, електронною поштою, через систему дистанційного обслуговування клієнтів (Інтернет-банкінг), іншими каналами дистанційного електронного обслуговування, засобами соціальних мереж, платіжними, включно з мобільними, застосунками, телефонними дзвінками або SMS-повідомленням на номер телефону Клієнта, зазначений в п.11 цього Договору. Крім того інформація про зміни до Тарифів розміщується в приміщеннях Банку та на офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет www.bisbank.com.ua (за наявності технічної можливості) із зазначенням дати набрання чинності новими Тарифами. Зміни до Тарифів є погодженими Клієнтом, а зміни до Умов - прийнятими, якщо до дати, з якої вони набирають чинності, Клієнт письмово не повідомить Банк про розірвання цього Договору.

5. ДАТА ВАЛЮТУВАННЯ

5.1. Якщо Клієнту надійшли кошти з зазначенням Дати валютування, то Банк зараховує їх на Рахунок Клієнта протягом Операційного дня надходження коштів за умови виконання вимог, визначених нормативно-правовими актами НБУ, та наявності відповідного пакету документів згідно з вимогами валютного законодавства.

5.2. У разі зазначення Клієнтом у платіжній інструкції Дати валютування Банк забезпечує зарахування суми коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача протягом Операційного дня в зазначену Дату валютування. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію до списання коштів зі свого Рахунку або до настання Дати валютування платіжної інструкції (до настання моменту безвідкличності платіжної інструкції).

5.3. Якщо Дата валютування припадає на неробочий (вихідний, святковий) день, то Банк зараховує кошти на Рахунок Клієнта на початку першого робочого дня, наступного за днем, який визначений Датою валютування.

6. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ

6.1. Підписанням цього Договору Клієнт **надає згоду та** доручає **Банку** списувати з його Рахунку суми заборгованості за розрахунково-касове обслуговування за цим Договором, а також суми заборгованості за іншими договорами, укладеними між **Клієнтом та Банком**, у зв'язку з чим Клієнт зобов'язується забезпечувати наявність на Рахунку грошових коштів в розмірі, достатньому для оплати послуг Банку. Договірне списання з Рахунку здійснюється з урахуванням режиму Рахунку, що визначається нормативно-правовими актами Національного банку України. Зазначені дії щодо договірного списання є правом Банку, а не його обов'язком.

З включенням у Договір цього пункту Клієнт надає Банку згоду та доручення на здійснення договірного списання зі сплати, у разі необхідності, від імені та за рахунок Клієнта зборів/податків/інших обов'язкових для такої(их) операції(й) платежів у розмірі, встановленому чинним законодавством України.

6.2. Кошти Клієнта для оплати наданих Банком послуг згідно з Тарифами списуються Банком з Рахунку Клієнта в останній робочий день звітного місяця або в день надання послуги в порядку договірного списання.

6.3. Здійснюючи на підставі цього Договору договірне списання коштів з Рахунка (ів) Клієнта, Банк оформлює платіжні документи відповідно до вимог чинного законодавства України.

6.4. При договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта заборгованості, Клієнт цим доручає та надає Банку згоду та всі необхідні повноваження для цього, ураховуючи, але не обмежуючись: від імені та за рахунок Клієнта здійснювати безготівкову купівлю/продаж/обмін валюти за курсом, що діяв на валютному ринку України на день проведення купівлі/продажу/обміну валюти. За кожне таке договірне списання Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта заборгованості, Клієнт зобов'язаний сплатити Банку комісію за розрахункове обслуговування

по договірному списанню в розмірі, визначеному діючими на момент здійснення договірного списання Тарифами, та яка розраховується від суми грошових коштів, що списані Банком.

6.5. Надання Банку права на договірне списання коштів зі свого Рахунка не позбавляє Клієнта права самостійно провести оплату за отримані від Банку послуги.

6.6. Підписанням цього Договору Клієнт доручає Банку продати іноземну валюту на валютному ринку України, якщо куплена іноземна валюта не буде перерахована ним за призначенням у визначений законодавством України строк у встановленому порядку.

7. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

7.1. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжному документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт має відшкодувати Банку збитки, що виникли внаслідок невідповідності такої інформації.

7.2. У разі невиконання або неналежного виконання Банком зобов'язань за Договором, в тому числі щодо порушення строків виконання платіжної операції, проведення помилкової або неакцептованої операції, Банк несе відповідальність відповідно до чинного законодавства України.

7.3. За несвоєчасне внесення плати Банку за виконані операції та надані послуги Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,05% від суми невнесеної плати за кожен день прострочення. При цьому розмір пені не повинен перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який нараховується пеня.

7.4. Банк не несе відповідальності за анулювання платіжних документів, прийнятих до виконання, або затримку їх виконання у разі, якщо це виявилось наслідком помилкових або неясних інструкцій Клієнта, що допускають подвійне тлумачення. Банк терміново доводить до Клієнта причину невиконання або затримки виконання платіжних інструкцій.

7.5. Банк не несе відповідальності за порушення строків зарахування коштів, що надійшли на Рахунок Клієнта, або строків перерахування коштів з Рахунка Клієнта, якщо невиконання сталось унаслідок дії непереборної сили (Форс-мажор).

7.6. Банк не несе відповідальності за неможливість завершення чи порушення строків виконання переказу, ініційованого Клієнтом, унаслідок невірного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача, що унеможливають або ускладнюють переказ; порушення Банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача; несвоєчасного надання Клієнтом платіжних документів або невідповідність їх встановленим вимогам; ініціювання Клієнтом переказу за відсутності грошових коштів на Рахунку тощо.

7.7. За неповернення помилково отриманої суми протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження повідомлення від Банку про здійснення помилкового переказу Клієнт сплачує Банку пеню в розмірі 0,1% від помилково отриманої суми за кожен день такого прострочення, починаючи з дати завершення помилкового переказу до дати повернення помилково отриманої суми включно.

7.8. Банк не несе відповідальності за те, що Клієнт не ознайомився з новими Тарифами, які були змінені Банком під час дії Договору та про зміну яких Банк повідомив в строки та в порядку, визначеному цим Договором.

7.9. Застосування Банком чи Клієнтом неустойки згідно з умовами цього Договору є правом, а не обов'язком Банку/Клієнта.

8. ФОРС - МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ

8.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання взятих на себе зобов'язань у разі виникнення обставин непереборної сили (надалі – «Форс-мажор»), а саме: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежі, війни, страйки, військові дії, антитерористичні операції на відповідній території, терористичні акти, блокади, громадські заворушення, перебої та/або коливання в постачанні електроенергії, невиконання платежів, що сталися внаслідок збоїв/виходу з ладу у роботі системи електронних платежів Національного банку України, а також втручанням органів державної влади шляхом прийняття нормативно-правових актів та/або дій, що прямо чи побічно забороняють вказані в цьому Договорі види діяльності та перешкоджають здійсненню Сторонами своїх функцій за цим Договором, що виникли після підписання цього Договору, та не залежать від волевиявлення Сторін, або існували на момент укладення цього Договору, але не здійснювали безпосереднього впливу на спроможність Сторін виконувати свої зобов'язання за Договором.

8.2. У випадку дії обставин Форс-мажор, строки виконання зобов'язань за даним Договором продовжуються на строки дії обставин Форс-мажор. Після закінчення дії обставин Форс-мажор Сторони продовжують виконання зобов'язань за даним Договором, якщо ними не буде досягнуто згоди про інше.

8.3. Про настання обставин Форс-мажор потерпіла Сторона зобов'язана письмово повідомити іншу Сторону протягом 5 (п'яти) робочих днів із моменту виникнення/настання вказаних обставин. Сторони домовилися, що письмове повідомлення Клієнта про настання обставин Форс-мажор Банк здійснює шляхом розміщення відповідної інформації в операційних залах установ Банку та на офіційній сторінці Банку в мережі Інтернет: www.bisbank.com.ua.

8.4. Належним доказом існування обставин Форс-мажор є документ, виданий Торгово-промисловою палатою України або іншим компетентним органом. Дане положення не поширюється на загальновідомі факти (щодо яких є публікації у ЗМІ, офіційні документи державних органів тощо).

9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ

9.1. Цей Договір вважається **укладеним** з дня його підписання обома Сторонами, тобто з дати, зазначеної перед преамбулою Договору, та скріплення печаткою Банку і діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором.

_____ Банк

_____ Клієнт

7/10

9.2. Внесення **змін та доповнень** до цього Договору здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами додаткових угод, які набувають чинності з дня їх підписання Сторонами та скріплення печаткою Банку і є невід'ємними частинами цього Договору. Умови цього пункту не застосовуються до умов Договору, за якими Клієнт надав згоду на самостійне внесення змін та доповнень, в тому числі і до самостійного встановлення Банком Тарифів.

9.3. Договір **розривається за заявою Клієнта**, а Рахунок закривається у будь-який час за умови відсутності заборгованості перед Банком. У день закриття Рахунку залишок коштів (за наявності) перераховується за вказаними Клієнтом реквізитами. Реквізити надаються Клієнтом до Банку в письмовій Заяві, складеній за формою, визначеною Банком.

9.4. **Банк має право вимагати розірвання** Договору та закриття Рахунка:

1) У разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року з дати, наступної за датою проведення останньої операції.

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, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України або додатковими угодами до цього Договору.

Залишок грошових коштів на Рахунку за вказівкою Клієнта перераховується на інший рахунок в строки і в порядку, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

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

9.5. Банк може **відмовитися** від Договору та закрити Рахунок Клієнта у разі відсутності операцій за Рахунком Клієнта протягом трьох років поспіль та відсутності залишку грошових коштів на Рахунку.

9.6. Порядок повідомлення Клієнта про вимоги щодо розірвання/припинення Договору Банк встановлює самостійно будь-яким доступним Банку засобом: поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням тощо.

10. ІНШІ УМОВИ

10.1. Цей Договір укладено в **двох** оригінальних примірниках, по одному для кожної із Сторін. Всі примірники мають однакову юридичну силу. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що Банк надав йому підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник Договору.

10.2. Укладенням цього Договору Клієнт надає Банку письмовий **дозвіл** на подання Банком (у разі необхідності) відомостей (у формі, встановленій чинним законодавством України) про відкриття/закриття Рахунку в електронному вигляді засобами електронної пошти мережі Інтернет на адресу інформаційного порталу Державної фіскальної служби.

10.3. У разі **реорганізації** Банку усі права та обов'язки у повному обсязі переходять до правонаступника (-ів).

10.4. Клієнт надає згоду Банку на обробку його **персональних даних**, які подаються ним до Банку згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку з метою забезпечення реалізації взаємовідносин між Клієнтом та Банком щодо цивільно-правових, адміністративно-правових, податкових та інших відносин у сфері банківської діяльності.

10.5. Банк забезпечує збереження відомостей, які згідно з вимогами чинного законодавства України, визнаються **банківською таємницею**, та не розголошує третім особам інформацію про Клієнта, яка складає банківську таємницю, за винятком випадків, передбачених чинним законодавством України, цим Договором, чи коли розкриття банківської таємниці необхідне Банку для захисту його прав та інтересів та/або забезпечення надання послуг Банком. Банк розкриває інформацію про Клієнта, що містить банківську таємницю, у т.ч. персональні дані Клієнта, для податкової служби США (IRS) відповідно до Закону **FATCA**. Клієнт підтверджує право Банку на розкриття банківської таємниці у випадках, передбачених цим пунктом.

10.6. Клієнт надає Банку необхідні документи та інформацію відповідно до Закону **FATCA** для забезпечення дотримання Банком вимог Закону FATCA, а також для виконання Банком своїх прав та обов'язків відповідно до цього Договору та дотримання Банком вимог чинного законодавства України.

10.7. Банк зупиняє виконання операції/й за Договором або відмовляє Клієнту у виконанні операції/й чи в обслуговуванні Рахунка в разі ненадання документів та інформації, необхідних Банку для виконання вимог Закону **FATCA**.

10.8. Для припинення або запобігання будь-яким незаконним діям із Рахунком Клієнта, останній доручає Банку в будь-який час та без укладення будь-яких додаткових договорів призупинити або припинити операції за Рахунком Клієнта у випадку, коли Клієнт (довірена особа) навмисно невірно повідомив Банк про себе та/або про свої стосунки з іншими банками або приховав відомості, які були невідомі Банку та не були враховані при розгляді заяви на відкриття Рахунка або у випадку наявності в Банку підозр про здійснення шахрайських дій щодо Рахунка.

10.9. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що перед укладенням Договору Банк надав Клієнту інформацію, передбачену ст. 30 Закону України «Про платіжні послуги», умови цього Договору, ознайомив його з переліком необхідних документів та Тарифами шляхом надання доступу до публічного (мережевого) ресурсу (на якому розміщені зазначені документи), Клієнт згоден із ними та приймає їх як обов'язкові для виконання.

10.10. **Спори**, що можуть виникнути за цим Договором, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосагнення згоди – в судовому порядку.

10.11. Взаємовідносини Сторін, що не врегульовані цим Договором, регулюються чинним законодавством України. У разі протиріччя між умовами цього Договору та нормами чинного законодавства України Сторони застосовують норми законодавства. У разі прийняття законодавчих актів, які скасовують застосування деяких пунктів цього Договору, такий пункт Договору втрачає свою чинність з дня прийняття вищезазначеного законодавчого акта.

10.12. Адресою для листування з Клієнтом вважається адреса, вказана у п. 11 Договору, або адреса, що міститься в письмовій заяві Клієнта про зміну адреси.

10.13. До укладення даного Договору Клієнт 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 Клієнта:

" ____ " _____ 20__ р.

(підпис)

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

Додатки:

Додаток 1 – Заява про відкриття рахунку.

11. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»

(зазначається адреса відділення Банку)
(Телефон)

Клієнт

ПІБ:

Паспорт: _____ серія ____ № _____

Виданий _____

_____ " ____ " _____ р.

Реєстраційний номер ОКПП: _____

Адреса реєстрації: _____

Адреса фактичного проживання: _____

Номер телефону: _____

М.П.

ПІБ

Примірник договору отримав (Клієнт) _____ (_____)
« ____ » _____ 20__ р.

Додаток 1

до Договору про відкриття та обслуговування інвестиційного рахунку
фізичної особи - нерезидента

Банк

Клієнт

9/10

Заява про відкриття рахунку

1. Найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"**

2. Прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) клієнта банку, що відкриває рахунок

3. Реєстраційний номер облікової картки платника податків¹4. Прошу відкрити _____ рахунок у _____
(вид рахунку) (вид валюти)

для здійснення інвестиційної діяльності.

5. Додаткова інформація ²

Мені відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності.

Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю.

У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі.

6. Адреса клієнта для листування _____
Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.7. "___" _____ 20__ р.
(наявності)8. _____ Прізвище, власне ім'я та по батькові (за
(підпис власника рахунку / підпис особи, яка відкриває рахунок на користь іншої особи)

Відмітки банку

Відкрити _____
(вид рахунку)

рахунок дозволяю.

Керівник _____ (підпис)
(уповноважений працівник Банку)Документи на оформлення та відкриття
рахунку перевірів(посада і підпис уповноваженого працівника, який відповідно до
внутрішніх документів банку має право надавати банківську послугу з
відкриття рахунків клієнтам)

Дата відкриття рахунку

"___" _____ 20__ р.

Номер рахунку _____

¹Фізичні особи, які через свої релігійні переконання відмовились від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку в паспорті/запис в електронному безконтактному носії або в паспорті проставлено слово «відмова», зазначають серію (за наявності) та номер паспорта;

²Зазначається інформація, визначена Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків