**Продовження Додатку до питання 8 рішення Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від 04.07.2023 (Протокол №04/07-1)**

**Додаток 1.7.**

**до Правил надання комплексних банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»**

**Договір №\_\_\_\_\_\_ поточного рахунка**

|  |  |
| --- | --- |
| м.\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  | «\_\_\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_\_ р.  |
| **РЕКВІЗИТИ СТОРІН:**  |
| **БАНК**  |
| **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»** (надалі – Банк), від імені якого на підставі довіреності \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, діє \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Відділення \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, з однієї сторони та  | Адреса: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код Банку: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ код ЄДРПОУ Банку: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Інтернет-сторінка Банку: [www.bisbank.com.ua](http://www.kredobank.com.ua/)Відділення \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  |
| **КЛІЄНТ**  |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (надалі – Клієнт), від імені якого на підставі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ діє \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (*не зазначається якщо Клієнтом виступає фізична особа - підприємець*), з іншої сторони, надалі за текстом разом – Сторони, уклали цей Договір поточного рахунка, надалі Договір, про наступне:  | Адреса: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Код ЄДРПОУ *або* РНОКПП: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Електронна пошта: \_\_\_\_\_\_\_\_\_@\_\_\_\_\_\_\_\_   |
| **1. ПРЕДМЕТ ТА ІНШІ УМОВИ ДОГОВОРУ**  |
| **1.1.** Цей Договір складається із Заяви про відкриття поточного рахунка (надалі – «Заява»), що є невід’ємною частиною цього Договору, Правил надання комплексних банківських послуг юридичним особам та фізичним особам-підприємцям в АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ», що розміщені на Офіційному веб-сайті Банку [www.bisbank.com.ua](http://www.kredobank.com.ua/) (надалі – «Правила»), а також додаткових договорів до цього Договору.**1.2.** Банк відкриває Клієнту поточний рахунок IBAN\*\*380281\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (надалі – «Поточний рахунок») за видами валют, зазначеними в Заяві, та здійснює розрахунково-касове обслуговування відповідно до умов Правил та вимог чинного законодавства України. **1.3.** Поточний рахунок – рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення розрахунково-касових операцій за допомогою платіжних інструментів. **1.4.** Поточний рахунок Клієнту відкривається за умови надання документів, передбачених чинним законодавством України, Правилами та внутрішніми документами Банку, після здійснення Банком їх відповідної перевірки. **1.5.** Шляхом підписання цього Договору Клієнт: * Уповноважує, надає беззастережну згоду та доручає Банку здійснювати договірне списання коштів/банківських металів з усіх рахунків, що відкриті та/або будуть відкриті на ім’я Клієнта в Банку, в сумах, належних до сплати Клієнтом Банкові згідно з Тарифами, Правилами, та/або іншими договорами та/або з інших підстав, встановлених чинними законодавством;
* підтверджує, що ознайомився з Правилами та Тарифами Банку;
* надає згоду (дозвіл) Банку, як володільцю баз персональних даних, вчиняти з персональними даними Клієнта, відповідні дії (заходи), в тому числі розкривати банківську таємницю Клієнта, з метою, в обсязі та в порядку, визначеними Правилами та чинним законодавством України;
* зобов’язується надавати/забезпечити надання документів і відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації, верифікації, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), 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;
* надавати Банку відомості/оформлені належним чином відповідні документи, що підтверджують зміну інформації, що надавалася Клієнтом до Банку, зокрема щодо кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), установчих документів, власників часток статутного капіталу чи прав голосу, місцезнаходження, представників та їх повноважень, контактних та інших даних тощо, протягом 5 (п’яти) робочих днів з моменту внесення таких змін;
* підтверджує, що отримав від Банку інформацію, зазначену в частині другій статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» до підписання цього Договору.

*(п.1.6. в наведеній нижче редакції застосовується у випадку, якщо Клієнтом виступає фізична особа – підприємець)* **1.6.** Фактом укладення цього Договору Клієнт, який є фізичною особою-підприємцем підтверджує, що до укладення цього Договору отримав довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Клієнт, після укладення з Банком цього Договору, не рідше, ніж один раз на рік, зобов’язаний отримувати в Банку (у будь-якому відділенні) довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, а Банк зобов’язаний надавати її Клієнту. У випадку не звернення такого Клієнта до відділення Банку для отримання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, у період (періоди) передбачений цим пунктом Договору, факт не звернення Клієнта не вважатиметься порушенням Банком обов’язку щодо надання довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб після укладення Договору.  |

**2. Заява
про відкриття поточного рахунка**

|  |
| --- |
| 1. Найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"**
 |
| 2. Найменування / прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) клієнта банку, що відкриває рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ реєстраційний (обліковий) номер платника податку, який присвоюється контролюючими органами/РНОКПП [[1]](#footnote-1)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Код ID НБУ [[2]](#footnote-2)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |
| 4. Код економічної діяльності [[3]](#footnote-3) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_5. Назва виду економічної діяльності 3 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_6. Просимо/прошу відкрити \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ рахунок у \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(вид рахунку)                                       (вид валюти)для здійснення господарської/підприємницької/незалежної професійної/інвестиційної діяльності/діяльності, яка не пов'язана з підприємницькою діяльностю7. Додаткова інформація [[4]](#footnote-4)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_8. Адреса клієнта для листування \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Про зміну адреси повідомлятиму банк письмово.9 Керівник/Уповноважена керівником особа (посада) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (прізвище, власне ім`я, по батькові (за наявності)) (підпис)"\_\_\_" \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_ р.10. М. П. [[5]](#footnote-5)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_Відмітки банку |
| Відкрити \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_                                               (вид рахунку) рахунок дозволяю.Керівник                                                             (підпис) (уповноважений працівник Банку)  | Документи на оформлення відкриття рахунку перевірив\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(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\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

**3. ПІДПИСИ СТОРІН**

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК** **АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  | **КЛІЄНТ** **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  |
| **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  | **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**  |
| М.П. (підпис)     | М.П. (підпис)  |

Примірник Договору поточного рахунка отримав «\_\_»\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_\_\_ року

 \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_)

 (підпис) (ПІБ)

1. Фізичні особи (фізичні особи-підприємці, фізичні особи, які провадять незалежну професійну діяльність), які через свої релігійні переконання відмовилися 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 [↑](#footnote-ref-1)
2. Зазначається надавачами платіжних послуг [↑](#footnote-ref-2)
3. Фізична особа - підприємець заповнює пункти 4, 5 заяви згідно з вимогами Національного класифікатора України "Класифікація видів економічної діяльності ДК 009:2010", затвердженого наказом Державного комітету з питань технічного регулювання та споживчої політики від 11 жовтня 2010 року № 457 [↑](#footnote-ref-3)
4. Зазначається інформація, визначена Інструкцією про порядок відкриття та закриття рахунків користувачам надавачами платіжних послуг з обслуговування рахунків [↑](#footnote-ref-4)
5. Використання печатки суб'єктом господарювання у пункті 10 заяви не є обов'язковим. Зазначається за наявності печатки в юридичної особи - нерезидента або у фізичної особи, яка провадить незалежну професійну діяльність [↑](#footnote-ref-5)