**Додаток 12 до питання 9 рішення Правління АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ» від 28.03.2025 (Протокол №28/03-1)**

ДОГОВІР ПОТОЧНОГО РАХУНКА № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_,

 за яким операції можуть здійснюватися з використанням платіжних карток «КАРТКА - КЛЮЧ»

 м. \_\_\_\_\_\_ "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20\_\_ р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»,** скорочена назва – АТ «БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»), ідентифікаційний код юридичної особи 33695095, Витяг про внесення до Державного реєстру банків №ДРБ-000052 від 16.08.2021р.в особі \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, який діє на підставі довіреності №\_\_\_\_\_ від \_\_\_\_.\_\_\_\_.20\_\_\_ року (***надалі - Банк***), з однієї сторони, та Фізична особа-підприємець \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ПІБ\_\_\_\_\_\_\_\_\_, дата запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань : \_\_\_.\_\_\_.\_\_\_\_ р. № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, (надалі - Власник рахунку або Клієнт або Держатель Картки), з іншої сторони, надалі – разом Сторони, а кожна окремо – Сторона, уклали цей Договір (надалі – Договір) про наступне:

**ТЕРМІНИ**

**Операційний день** - частина робочого дня Банку, протягом якої приймаються документи на переказ і документи на відкликання, та за наявності технічної можливості, здійснюється їх оброблення, передавання і виконання. Тривалість операційного дня встановлюється Банком самостійно та зазначається в їх внутрішніх документах.

**Операційний час** - частина операційного дня Банку, протягом якої приймаються від Клієнта документи на переказ і документи на відкликання, що мають бути оброблені, передані та виконані Банком протягом цього самого робочого дня. Тривалість операційного часу встановлюється Банком самостійно та зазначається в їх внутрішніх документах.

**Дата валютування** - зазначена Клієнтом у розрахунковому документі або в документі на переказ готівки дата, починаючи з якої кошти, переказані Клієнтом отримувачу, переходять у власність отримувача. До настання дати валютування сума переказу обліковується в банку, що обслуговує отримувача.

**Рахунок** – поточний рахунок, операції за яким здійснюються у т.ч., але не виключно з використанням електронних платіжних засобів - міжнародних платіжних Карток МПС Visa International відповідно до умов цього Договору та законодавства України.

**Електронний платіжний засіб** - платіжний інструмент, реалізований на будь-якому носії, що містить в електронній формі дані, необхідні для ініціювання платіжної операції та/або здійснення інших операцій, визначених договором з емітентом.

**1. Предмет ДОГОВОРУ**

* 1. Банк в порядку та на умовах, встановлених чинним законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України ***(надалі – НБУ)***, відкриває Рахунок в національній валюті України № 2600\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, операції за яким здійснюються у т.ч. з використанням електронних платіжних засобів - міжнародної платіжної системи Visa International (***надалі – Картка***) відповідно до умов цього Договору та законодавства України.
	2. Банк надає Клієнту банківські, фінансові, комісійні та іншіпослуги відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та ліцензії/ліцензій Банку.
	3. Рахунок Клієнту відкривається на підставі відповідної заяви та за умови надання документів, передбачених чинним законодавством України в т.ч., нормативно-правовими актами Національного банку України, після здійснення Банком їх відповідної перевірки.
	4. За цим Договором проценти за користування грошовими коштами, що знаходяться на Рахунку, не нараховуються і не сплачуються, якщо інше не встановлено окремими рішеннями уповноважених органів Банку або діючими Тарифами Банку.
	5. За здійснення Банком операцій за Рахунком Клієнт сплачує Банку плату в розмірі, на умовах та в порядку, встановлених Тарифами Банку та умовами цього Договору.
	6. Виконання операцій за Рахунком у т.ч., але не виключно із використання Картки здійснюється згідно з чинним законодавством України, нормативно-правовими актами НБУ, цим Договором, Тарифами Банку, Правилами користування платіжними картками (надалі – Правила) та Правилами платіжної системи Visa International.

**2. ОСНОВНІ УМОВИ ТА ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ ЗА РАХУНКОМ**

* 1. Клієнт здійснює операції за Рахунком на підставі розрахункових документів, включаючи касові документи, які передбачені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.
	2. Клієнт надає до Банку розрахункові документи (платіжна інструкція, платіжна вимога-інструкція тощо) на паперових носіях або, у вигляді електронних розрахункових документів, використовуючи систему дистанційного обслуговування або інші програмні комплекси.
	3. Банк здійснює переказ/списання коштів з Рахунку Клієнта в межах залишку коштів на початок операційного дня, коштів, що надходять на Рахунок Клієнта протягом операційного дня, або в межах наданого кредиту овердрафт відповідно до умов договору, укладеного між Банком і Клієнтом.
	4. У разі, якщо вказана в розрахунково-касових документах Клієнта сума перевищує залишок коштів на Рахунку, Банк повертає їх Клієнту без виконання.
	5. Розрахунково-касові документи Банк приймає та виконує у строки та черговості визначені чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Договором.
	6. Якщо Клієнт планує отримати готівку з Рахунку в розмірі 10 000,00 (Десять тисяч) гривень і більше, він повинен за один робочий день повідомити про це Банк по телефону з зазначенням загальної суми готівки. Якщо Клієнт не виконав вказану вимогу, Банк має право видати готівку наступного робочого дня після подання відповідного касового документа.
	7. Виконання Банком розрахункових документів на виплату заробітної плати здійснюється в порядку та на умовах, визначених чинним законодавством України на дату проведення такої виплати.
	8. Порядок повернення Банком Клієнту оформлених останнім розрахункових документів та супровідних документів визначається нормативно-правовими актами Національного банку України.
	9. Рахунок до якого випущена Картка обслуговується за дебетовою схемою. Строк дії Картки становить 3 (три) роки з дати випуску. Тип Картки, валюта рахунку, до якого емітовано Картку, зазначається в заяві про випуск картки, що подається Клієнтом до Банку за формою, що затверджена Банком та є невід’ємною частиною цього Договору.
	10. Власник Рахунку може використовувати усі кошти на Рахунку, до якого випущена Картка.
	11. До дня отримання Банком електронного повідомлення-відповіді щодо взяття на облік рахунку платника податків у контролюючому органі за рахунком здійснюються лише операції зарахування коштів.
	12. За Рахунком із використанням Картки можуть здійснюватися наступні операції:
* 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.
* поповнення Рахунку в безготівковій формі шляхом перерахування коштів на Рахунок або шляхом внесення грошових коштів готівкою через касу Банку.
	1. Розмір винагороди Банку за відкриття та обслуговування Рахунку, до якого емітовано Картку, випуск, перевипуск Карток та вчинення операцій з використанням Картки або без неї визначені у Тарифах Банку, що є невід’ємною частиною цього Договору, з якими Клієнт, з укладенням цього Договору ознайомлений та беззастережно погоджується.
	2. У разі виникнення несанкціонованого овердрафту (перевищення залишку коштів на рахунку внаслідок операцій Держателів з використанням Картки) Банк щоденно, починаючи з дня виникнення несанкціонованої заборгованості, нараховує та утримує проценти на суму несанкціонованого овердрафту згідно з Тарифами Банку. Винесення на прострочку та нарахування процентів за простроченою заборгованістю відбувається на наступний день за днем виникнення несанкціонованої заборгованості. Проценти нараховуються до моменту погашення Клієнтом несанкціонованої заборгованості.
	3. Якщо коштів, що направляються для погашення несанкціонованого овердрафту Клієнта, недостатньо для його повного погашення, погашення повинно здійснюватися у такій черговості:
* прострочена заборгованість за несанкціонованим овердрафтом (за її наявності);
* прострочені проценти за користування несанкціонованим овердрафтом (за їх наявності);
* заборгованість за несанкціонованим овердрафтом;
* нараховані проценти за користування несанкціонованим овердрафтом.

Залишок зарахованих коштів на Рахунок стає доступним для користування Держателями.

* 1. У разі виникнення заперечень щодо операцій за Рахунком виконаних за допомогою Картки, зазначених у виписці, Клієнт може подати до Банку протягом 7 (семи) днів з моменту отримання виписки заяву про розгляд спірного питання чи звернутись до суду.
	2. У разі здійснення операцій по Рахунку із використанням Картки у валюті (у валюті розрахунків з МПС), яка відрізняється від валюти Рахунку, Банк здійснює перерахунок суми за операцією у валюту Рахунку за курсом, встановленим Банком на момент списання суми з Рахунку, з утриманням комісійної Винагороди згідно Договору, внаслідок чого у Держателя виникають зобов’язання перед Банком у валюті Рахунку у відповідній сумі, що визначена внаслідок здійсненого перерахунку
	3. Інформація про здійснення операцій, з використанням Карток, відповідно до Правил та 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.
	4. У випадку закінчення строку дії Картки та/або закриття Рахунку у порядку, визначеному цим Договором, залишок коштів з такого рахунку повертається виключно на поточний рахунок Клієнта.
	5. 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.
1. **ПРАВА ТА ОБОВ’ЯЗКИ СТОРІН**
	1. **Банк зобов'язаний:**
		1. В порядку та на умовах, передбачених Договором та за умови надання Клієнтом необхідного пакету документів передбаченого чинним законодавством України - відкрити Клієнту Рахунок та протягом 7 (семи) робочих днів видати Картку з ПІН до неї Власнику Рахунку та/або його Довіреній особі. В процесі обслуговування рахунку, Банк зобов’язаний випускати та надавати Картки та ПІН, за умови отримання відповідної заяви від Власника рахунку, надати Картку Держателю, на ім’я якого вона емітована.
		2. Здійснювати розрахунково-касові операції за Рахунком у т.ч. із використанням Картки у порядку, визначеному чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України, внутрішніми документами Банку, умовами Договору, Правилами а також Правил платіжної системи.
		3. Здійснювати приймання та видачу готівки відповідно до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України.

### На вимогу Клієнта щомісячно надавати виписку про рух коштів по Рахунку у т.ч. рух коштів із використанням Картки. У разі втрати Клієнтом виписки по Рахунку видавати дублікат виписки за письмовим запитом Клієнта та з отриманням Банком плати відповідно до Тарифів. Приймати та видавати документи за Рахунком Клієнту або довіреній особі Клієнта, згідно із наданою до Банку довіреністю.

### Забезпечувати своєчасне зарахування/списання коштів на/з Рахунок Клієнта.

### Здійснювати функції агента валютного контролю/податкового агента в порядку та у випадках, передбачених чинним законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України.

### 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.

### 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.

### У разі втрати або крадіжки Картки та виконання Клієнтом дій передбачених у 3.3.19, 3.3.20. цього Договору 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.

### Здійснювати переоформлення Картки згідно з Тарифами за письмовою заявою Клієнта в разі закінчення строку її дії, втрати, крадіжки чи механічних пошкоджень Картки.

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

### Інформувати Власника рахунку у день виникнення несанкціонованого овердрафту одним із наступних способів, а саме шляхом надсилання письмового повідомлення, повідомлення електронною поштою, SMS-повідомленням тощо.

### 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;

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

* 1. **Банк має право:**
		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.

### 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.

### У разі оформлення Клієнтом розрахунково-касових документів з порушенням норм чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України, у тому числі і таких, які викликають сумнів з приводу відповідності підпису Клієнта або довіреної особи Клієнта згідно з довіреністю останнього, печатки (за її наявності), повернути їх Клієнту із зазначенням причин повернення.

### Здійснювати договірне списання коштів з Рахунка Клієнта з метою оплати Клієнтом наданих йому Банком послуг та /або виконання інших зобов’язань Клієнтом перед Банком у випадках та в порядку, передбачених чинним законодавством України, умовами цього Договору зокрема але не виключно, згідно із Розділом 5 цього Договору.

### Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Власника рахунку (в тому числі представника Власника рахунку), вивчення Власника рахунку суті його діяльності, фінансового стану, 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.

### 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.

### Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта (в тому числі представника 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.

### Відмовитися від підтримання договірних відносин (у тому числі шляхом розірвання договірних відносин) чи проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику.

### Обмежити право Клієнта розпоряджатися грошовими коштами, які знаходяться на його Рахунку(ах), а саме: часткова відмова клієнту в обслуговуванні (зокрема відмова в наданні окремих послуг без повного припинення обслуговування Клієнта) або припинення обслуговування на певний період часу, до моменту надання клієнтом необхідних документів/інформації для належної перевірки та/або актуалізації даних згідно з чинним законодавством з питань фінансового моніторингу, у разі якщо Клієнт у встановлені строки або на вимогу банку не надав документи/інформацію, з подальшим поновленням надання банківських послуг після усунення підстав для відмови.

### 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;

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

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

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

### У разі виникнення несанкціонованого овердрафту по Рахунку:

### без попередження Клієнта призупинити дію Карток, заблокувати авторизацію по Картках,

### направляти всі кошти, які надходять на 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 умов Договору.

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

### Розблокувати Картку без письмової заяви Держателя;.

### Отримувати від Клієнта плату за надані послуги у розмірі та порядку, згідно з Тарифами Банку та умовами цього Договору.

### Змінювати умови Договору у порядку та на умовах, визначених розділом 8 цього Договору. Нові Тарифи Банку (зміни та доповнення до Тарифів Банку) та строк їх введення в дію доводяться до відома Клієнта не пізніше як за 30 (Тридцять) календарних днів до їх введення у дію шляхом вивішування оголошення в операційному залі Банку та/або розміщення на офіційній сторінці Банку в мережі інтернет [www.bisbank.com.ua](http://www.bisbank.com.ua), та/або з використанням систем дистанційного обслуговування тощо.

### Здійснювати договірне списання коштів з Рахунку та будь-якого поточного рахунку Власника рахунку, відкритого в Банку.

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

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

### Розкривати 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.

* 1. **Клієнт зобов'язаний:**
		1. Виконувати вимоги чинного законодавства України з питань платіжних та фінансових послуг, у тому числі чинних стандартів оформлення документів і правил ведення касових операцій.

### Надавати на першу вимогу Банку документи та/або відомості, необхідні для здійснення Банком належної перевірки, в тому числі процедур ідентифікації та верифікації Клієнта (його представника), актуалізації/ уточнення інформації Банком щодо Клієнта, дотримання вимог FATCA, оцінки фінансового стану Клієнта та/або фінансового моніторингу операцій Клієнта в процесі обслуговування, а також функцій агента валютного нагляду. В разі якщо установчі документи Клієнта, що є юридичною особою оприлюднені на порталі електронних сервісів надавати Банку коди доступу для отримання Банком нової редакції установчих документів.

### Повідомляти Банк про настання змін в діяльності Клієнта, а також всіх змін у документах та/або інформації, які були надані Клієнтом з метою укладення цього Договору, у порядку та обсягах, передбачених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку з питань відкриття (обслуговування) поточних рахунків, запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, отриманих злочинним шляхом не пізніше наступного робочого дня Банку з дати настання відповідних змін.

### У випадках, коли Банку для проведення операцій та/або надання послуг за цим Договором необхідні будь-які документи та/ або інформація до моменту проведення такої операції та/або надання послуги, Клієнт зобов’язується надати до Банку всі необхідні на думку Банку документи/ інформацію не пізніше 3 (трьох) робочих днів до дати проведення Банком відповідної операції Клієнта, надання Клієнту відповідної послуги або в інших строк встановлений Банком.

### Не пізніше наступного Операційного дня з дати зарахування коштів на Рахунок, що йому не належать (помилкова платіжна операція), повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів Банку від дати повідомлення банку платника про здійснення помилкової платіжної операції ініціювати переказ суми грошей банку платника.

### Здійснювати здавання готівки з дотриманням строків, передбачених чинним законодавством України.

### Не пізніше наступного Операційного дня з дати надання Банком Клієнту Виписки повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у Виписках про рух коштів по Рахунку та інших документах, про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо за Поточним рахунком.

### Самостійно контролювати дотримання обмежень встановлених чинним законодавством України щодо розрахунків готівкою та нести ризики пов’язані з можливими порушеннями законодавства, що встановлює обмеження готівкових розрахунків.

### Використовувати Рахунок виключно у відповідності до вимог чинного законодавства України, в тому числі відповідно до режиму використання Рахунку, що визначений діючими нормативно-правовими актами України, з яким Клієнт ознайомлений, які йому зрозумілі та які Клієнт зобов’язується виконувати. Крім того, протягом строку дії Договору Клієнт зобов’язується ознайомлюватись зі змінами до нормативно-правових актів України, що регулюють порядок використання Рахунку та/або порядок здійснення будь-яких платіжних операцій за Рахунком, та у випадку внесення змін до відповідних нормативно-правових актів України, Клієнт також зобов’язується дотримуватися вказаних норм та беззаперечно їх виконувати. Клієнт розуміє та погоджується з тим, що у випадку ініціювання Клієнтом платіжної операції, яка суперечить режиму використання Рахунку та/або може призвести до порушення будь-яких інших норм чинного законодавства України, Банк має право відмовити Клієнту у проведенні такої операції. При цьому, Банк не несе відповідальності за відмову у проведенні відповідної платіжної операції, та, відповідно, не відшкодовує пов’язані з такою відмовою збитки Клієнтові та/або будь-яким третім особам.

### У разі порушення Клієнтом умов Договору та/або вимог чинного законодавства України, що регулює порядок користування відповідним Рахунком, в тому числі в частині режиму використання рахунку, Клієнт самостійно несе будь-яку відповідальність за такі дії в порядку, передбаченому законодавством України. Клієнт погоджується з тим, що у випадку надходження на Рахунок Клієнта грошових коштів внаслідок ініціювання Клієнтом або будь- якими третіми особами платіжної операції, яка суперечить режиму його використання та/або будь-яким іншим нормам чинного законодавства України, Банк має право відмовити у здійсненні відповідної операції та повернути грошові кошти того ж дня (або наступного Робочого дня Банку при надходженні грошових коштів після закінчення Операційного дня) на рахунок, з якого вони надійшли, як помилково перераховані.

### Здійснювати платіжні операції з використанням Картки у відповідності із законодавством України, Договором, Правилами користування Карткою та правилами МПС.

### Ознайомити Держателів Карток до отримання ними Картки з умовами цього Договору та Правилами користування Карткою.

### Відповідати за наслідки платіжних операцій, здійснених Держателями з використанням Карток, в тому числі за наслідки, що можуть виникнути в зв’язку з порушенням чинного законодавства України щодо обмежень, встановлених для готівкових розрахунків в тому числі цільового використання готівкових коштів.

### Не використовувати Картки для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, а також для здійснення інших операцій, заборонених/не передбачених чинним законодавством України.

### Забезпечити особисте користуватися Карткою Держателем, на ім’я якого вона емітована, неможливість надання Картки в користування іншим особам і вжити всіх можливих заходів для запобігання її втрати.

### Нікому не повідомляти ПІН-код, зберігати його у таємниці, щоб ні за яких умов він не став відомим третій особі та забезпечити неможливість повідомлення Держателем ПІН-код третім особам. У випадку розголошення Клієнтом ПІН-коду Банк не несе відповідальності перед Клієнтом за здійснені платіжні операції по Рахунку Клієнта, в тому числі операції, що здійснені будь-якими третіми особами.

### Вчасно розміщувати на Рахунку кошти, достатні для здійснення всіх необхідних платіжних операцій по Рахунку.

### Своєчасно та повністю відшкодовувати Банку кошти, сплачені ним МПС по платіжним операціях з використанням Картки, сплачувати Банку Винагороду за послуги, що надаються в порядку передбаченому цим розділом Договору, та інші суми, передбачені Договором.

### У разі втрати або крадіжки Картки або в разі підозри у несанкціонованому використанні Картки третіми особами Держатель 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 сприймається як прийняте повідомлення. При зверненні Держатель 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;

### Закрити Рахунок у разі припинення дії усіх Карток та нездійсненні Банком перевипуску хоча б однієї Картки зі сплатою Винагороди Банку у розмірі, визначеному Тарифами (якщо такі встановлені).

### Здійснювати контроль за рухом і цільовим використанням коштів за Рахунком операції за яким здійснюються з використанням Карток, в тому числі додаткових Карток.

### Нести відповідальність по Операціям, здійсненим по рахунку з використанням Карток, в тому числі Додаткових Карток, а також за надання Банку права на випуск Додаткових Карток на ім’я Держателя.

### 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.

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

* 1. **Клієнт має право:**

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

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

### Отримувати грошові кошти готівкою з Рахунку в порядку та на умовах, передбачених чинним законодавством України та банківськими правилами,

### 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.

### Закрити Рахунок на підставі Заяви про закриття Рахунка.

### Розірвати Договір шляхом написання заяви встановленого зразка про закриття рахунку та блокування Карток. 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. та законодавчими актами України.

### Отримати Картку як платіжний інструмент для ініціювання переказу коштів з 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;

### Змінювати добовий ліміт по Картках, випущених до Картці;

### Доручити Банку випускати Картки Держателям на підставі письмової заяви;

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

**4. ДАТА ВАЛЮТУВАННЯ**

* 1. Якщо Клієнту надійшли кошти з зазначенням дати валютування, то Банк зараховує їх на Рахунок Клієнта на початку операційного дня, який визначений датою валютування.
	2. 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.
	3. У разі отримання Банком до дати валютування вказівки від платника про відкликання коштів, Банк повертає їх платнику.
	4. У разі прийняття нормативно-правових актів Національного банку України та/або інших законодавчих актів, які скасовують застосування інституту “дата валютування”, цей розділ втрачає свою чинність з дня скасування інституту “дати валютування”.

**5. ДОГОВІРНЕ СПИСАННЯ**

* 1. Підписанням цього Договору Клієнт надає згоду та доручає Банку здійснювати **договірне списання** зі свого Рахунку за будь-якими грошовими зобов’язаннями Клієнта перед Банком (за надані Банком послуги, заборгованість/прострочена заборгованість за договорами у т.ч. погашення несанкціонованого овердрафту, комісії, проценти, пеня, штрафи, плата за Тарифами тощо – надалі **заборгованість**) у будь-якій валюті, що виникли за цим Договором та будь-якими іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. Періодичність договірного списання заборгованості (одночасно зі здійсненням операції, щомісячно, щоквартально, у термін сплати заборгованості, погашення простроченої заборгованості тощо) встановлюється Банком самостійно. 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.

* 1. Кошти Клієнта для оплати наданих Банком послуг списуються останнім з Рахунку Клієнта в останній робочий день звітного місяця або в день надання послуги в порядку договірного списання.
	2. Здійснюючи на підставі цього Договору договірне списання коштів з Рахунка (у т.ч. рахунка/ів) Клієнта, Банк оформлює платіжні інструкції відповідно до вимог чинного законодавства України.
	3. При договірному списанні Банком грошових коштів у валюті іншій, ніж валюта заборгованості, Клієнт цим доручає та надає Банку 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 міжбанківському 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.
	4. В разі одночасного надходження до Банку декількох розрахункових документів Банк має право здійснювати договірне списання грошових коштів у першочерговому порядку.
	5. Надання Банку права на договірне списання коштів зі свого Рахунка не позбавляє Клієнта права самостійно провести оплату за отримані від Банку послуги, переказати кошти для купівлі-продажу іноземної валюти або сплатити неустойку у випадках, передбачених Договором, Тарифами або чинним законодавством України.
	6. У випадку помилкового зарахування коштів з вини Банку Клієнт докучає Банку списувати з 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 Рахунку сум помилково зарахованих коштів.

**6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

* 1. Клієнт несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним в розрахунково-касовому документі на переказ, суті операції, щодо якої здійснюється цей переказ. Клієнт має відшкодувати Банку збитки, що виникли внаслідок невідповідності такої інформації.
	2. У разі затримки Банком з власної вини зарахування грошових коштів на Рахунок Клієнта понад визначений чинним законодавством строк, Банк сплачує на користь Клієнта пеню у розмірі 0,01% від несвоєчасно зарахованої суми 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.
	3. У разі перевищення з вини Банку визначених чинним законодавством строків проходження платежів Банк сплачує на користь Клієнта пеню у розмірі 0,01% від несвоєчасно перерахованої суми, за кожен день прострочення, але не більше 10% суми переказу. При цьому розмір пені не повинен перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який нараховується пеня.
	4. За затримку з вини Банку видачі Клієнту з Рахунку готівки, Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі 0,05% від суми затриманої до видачі готівки за кожен день затримання. При цьому сума пені не повинна перевищувати подвійної облікової ставки Національного банку України, що діяла у період, за який нараховується пеня.
	5. 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.
	6. У разі переказу грошових коштів з Рахунку без законних підстав або внаслідок інших помилок Банку, повернення Клієнту цієї суми здійснюється у порядку, встановленому чинним законодавством України.
	7. Банк не несе відповідальності за нестачу готівки, яка видавалась Банком Клієнту, якщо нестача виявлена при перерахуванні готівки поза межами Банку і без його представників.
	8. Банк не несе відповідальності за анулювання розрахункових документів, прийнятих до виконання, або затримку виконання таких розрахункових документів 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 розрахункових документів.
	9. 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).
	10. Банк не несе відповідальності за неможливість завершення чи порушення строків виконання переказу, ініційованого Клієнтом, унаслідок невірного зазначення Клієнтом реквізитів отримувача, що унеможливлюють або ускладнюють переказ; порушення Банком отримувача строків зарахування переказу на рахунок отримувача; несвоєчасного надання Клієнтом розрахункових документів або невідповідність їх встановленим вимогам; ініціювання Клієнтом переказу за відсутності грошових коштів на Рахунку тощо.

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.

* 1. Банк не несе відповідальності за те, що Клієнт не ознайомився з новими Тарифами, які були змінені Банком під час дії Договору.
	2. Застосування Банком неустойки згідно з умовами цього Договору є правом, а не обов’язком Банку.

**7. ФОРС - МАЖОРНІ ОБСТАВИНИ**

* 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, епідемії, 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.
	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.
	3. Строк виконання обов’язків за Договором для Сторони, яка перебувала під впливом дії непереборної сили (форс-мажорних обставин), продовжується на період їх дії або дії їх наслідків. Якщо дія непереборної сили (форс-мажорних обставин) триватиме понад 6 місяців, Сторони проводять переговори щодо порядку подальшого виконання Договору або його розірвання
	4. 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](http://www.bisbank.com.ua).
	5. 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).

**8. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЙОГО ЗМІНИ ТА РОЗІРВАННЯ**

* 1. Цей Договір вважається укладеним з дня його підписання обома Сторонами, тобто з дати, зазначеної перед преамбулою Договору, та скріплення печатками Сторін (за наявності) і діє до повного виконання Сторонами зобов’язань за цим Договором.
	2. Дія Договору може бути припинена за згодою Сторін, у випа­д­ках, пе­ред­ба­че­них чин­ним за­ко­но­дав­ст­вом Укра­ї­ни та цим Договором.
	3. Внесення змін та доповнень до цього Договору здійснюється за згодою Сторін шляхом підписання Сторонами додаткових угод, які набирають чинності з дня їх підписання Сторонами та скріплення печатками (за наявності) і є невід'ємними частинами цього Договору або шляхом обміну листами за підписами керівників Сторін, які скріплюються їх печатками (за наявності). 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.
	4. 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 письмовому повідомленні, складеному в довільній формі, або в платіжному дорученні, засвідченому підписом Клієнта та скріпленому відбитком печатки (за наявності).
	5. **Банк має право** вимагати розірвання Договору та закриття Рахунка:
* Якщо сума грошових коштів, що зберігаються на Рахунку Клієнта, залишилася меншою ніж 100,00 (Сто) гривень та якщо така сума не буде відновлена протягом місяця від дня попередження Банком Клієнта про це.
* У разі відсутності операцій за Рахунком протягом одного року з дати, наступної за датою проведення останньої операції.
* 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.

Залишок грошових коштів на Рахунку за вказівкою Клієнта перераховується на інший рахунок в строки і в порядку, що встановлені банківськими правилами.

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.

* 1. **Банк має право без попереднього інформування Клієнта розірвати** в односторонньому порядку Договір та закрити 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.

 У випадку закриття Рахунку у зв'язку з відмовою Банку від його обслуговування, залишок грошових коштів на Рахунку перераховується на балансовий рахунок 2903 "Кошти клієнтів банку за недіючими рахунками" та зберігається на ньому без нарахування процентів до моменту звернення власника цих коштів щодо розпорядження ними.

При цьому цим Договором Сторони домовились, що Договір розривається, а закриття Рахунку не потребує підписання додаткових заяв, згод, документів.

* 1. 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.
	2. Порядок повідомлення Клієнта про вимоги щодо розірвання/припинення Договору Банк встановлює самостійно будь-яким із доступним для Банку засобом: поштою, електронною поштою, SMS-повідомленням тощо

**9. ВРЕГУЛЮВАННЯ СПОРІВ**

* 1. Спори, які виникатимуть при виконанні цього Договору будуть вирішуватись шляхом переговорів чи листування між Сторонами, а у разі недосягнення згоди – у судовому порядку.
	2. 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, то такий пункт Договору втрачає свою чинність з дня прийняття вищезазначеного законодавчого акту.

**10. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ**

* 1. Цей Договір складено у двох оригінальних примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін. Підписанням цього Договору Клієнт підтверджує, що Банк надав йому підписаний зі сторони Банку оригінальний примірник Договору.
	2. Підписанням цього Договору Власник рахунку надає Банку письмовий дозвіл подати інформацію/відомості про відкриття/закриття рахунку контролюючому органу згідно з вимогами чинного законодавства.
	3. По всіх питаннях, не врегульованих цим Договором, Сторони керуються чинним законодавством України.
	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.
	1. У разі реорганізації будь-якої із Сторін усі права та обов’язки реорганізованої Сторони у повному обсязі переходять до правонаступника(ів).
	2. 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.
	3. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку письмовий дозвіл на надання до Міжнародної платіжної системи Visa інформації стосовно Клієнта та здійснених ним операцій, що стала відома Банку у зв’язку із наданням ним Клієнту послуг на умовах цього Договору.
	4. 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.
	5. 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.
	6. 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.
	7. 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.
	8. Адресою для листування з Клієнтом вважається адреса, вказана в Договорі, або адреса, що міститься в письмовій заяві Клієнта про зміну адреси.

**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:**

|  |  |
| --- | --- |
| "\_\_\_"\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_ р. | \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (підпис) |

**Після укладення Договору Довідка Фонду гарантування вкладів фізичних осіб надається Банком не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення в приміщеннях Банку та на Офіційному веб-сайті Банку в мережі Інтернет** [**www.bisbank.com.ua**](http://www.bisbank.com.ua)**. Вкладник самостійно ознайомлюється з Довідкою Фонду гарантування вкладів фізичних осіб у приміщеннях Банку або шляхом завантаження з Офіційного веб-сайту Банку.  На письмовий запит Клієнта Довідка про систему гарантування вкладів фізичних осіб надається йому в паперовій формі в установі (відділенні) Банку.**

|  |  |
| --- | --- |
|  |  |

 **РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН**

|  |  |
| --- | --- |
| ***Банк*** | ***Власник рахунку*** |
| **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО****«БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ»** | Фізична особа-підприємець |
| Місцезнаходження: |   |
| 04119, м. Київ, вул. Юрія Іллєнка, буд. 83-Д | Місце реєстрації:  |
| код Банку 380281 | Паспорт: серія №  |
| Ідентифікаційний код 33695095 | Виданий:  |
|  Факс: 207-70-22 | Ідентифікаційний номер: |
| \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (Посада)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ (ПІБ) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  підпис  |  Поточний рахунок № в Код банку: Факс: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  підпис  |

**Заява про відкриття рахунку**

|  |
| --- |
| 1. Найменування банку: **АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК ІНВЕСТИЦІЙ ТА ЗАОЩАДЖЕНЬ"**
 |
| 2. Повне або скорочене найменування / прізвище, власне ім'я та по батькові (за наявності) клієнта банку, що відкриває рахунок \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | 3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ/ обліковий номер, 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 діяльністю7. 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\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |  |

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)