

ДОГОВІР НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ БАНКІВСЬКОГО РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ № [Main."DEALNO"]

[main."BRANCHCITY1"]

[Main."VALUEDATE_UA"]р.

[Main."BANK_FULLNAME"] (надалі – Банк), в особі уповноваженого представника [Signers."POSADA"] [Signers."SIGNER_NAME"], з однієї сторони, та [Main."CLIENTNAME"], (надалі – Клієнт) в особі [Main."BOSSPOSITION"] [Main."BOSSNAME"], що діє на підставі [Main."PIDSTAVA"], з іншої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – Сторони уклали даний Договір банківського Розрахункового рахунку [Main."DEALNO"] (далі – Договір) про наступне:

1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

1.1. Банк, відповідно до чинного законодавства України, на підставі наданої Заяви на відкриття розрахункового рахунку та повного пакету необхідних документів, відкриває Клієнту - фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг рахунок 2654 «Розрахункові рахунки небанківських надавачів фінансових платіжних послуг» (Далі - Розрахунковий рахунок) виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів та зобов'язується здійснювати обслуговування Розрахункового рахунку Клієнта відповідно до умов цього Договору та вимог чинного законодавства.

1.2. Дія цього Договору поширюється на Розрахунковий рахунок, відкритий Банком Клієнту в національній валюті

1.3. Для потреб цього договору терміни вживаються в наступному значенні:

Розрахунковий рахунок – рахунок, що відкривається банком небанківському надавачу платіжних послуг, фінансовій установі, що має право на надання платіжних послуг, виключно для цілей забезпечення виконання платіжних операцій його користувачів;

Призначення Розрахункового рахунку - облік коштів користувачів небанківських надавачів фінансових платіжних послуг.

За кредитом рахунку проводяться суми коштів, що надходять для виконання платіжних операцій користувачів платіжних послуг; суми коштів, перераховані з іншого власного розрахункового рахунку або з власного поточного рахунку небанківського надавача фінансових платіжних послуг у випадках, передбачених законодавством України.

За дебетом рахунку проводяться суми коштів, що переказуються/видаються за платіжними операціями користувачів платіжних послуг; суми коштів, що переказуються на інший власний розрахунковий рахунок або на власний поточний рахунок небанківського надавача фінансових платіжних послуг

Ліцензія на надання фінансових платіжних послуг - ліцензія, що надається Національним банком України юридичній особі відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та засвідчує право такої юридичної особи на провадження діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг;

Ліцензія надавача фінансових платіжних послуг відкликається з дати прийняття відповідного рішення Національного банку про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг (без зазначення конкретного часу), якщо в такому рішенні не зазначено інше.

Небанківський надавач платіжних послуг - надавач платіжних послуг, що не є банком. До небанківських належать надавачі платіжних послуг відповідно до частин 2 – 7 статті 10 Закону України «Про платіжні послуги»

Фінансові установи, інші ніж зазначені у частинах четвертій і п'ятій статті 10 Закону України «Про платіжні послуги», мають право надавати послуги з переказу коштів без відкриття рахунку та/або послуги здійснення еквайрингу платіжних інструментів після отримання ними ліцензії на надання фінансових платіжних послуг відповідно до Закону України «Про платіжні послуги», якщо інше не передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг"

Реєстр платіжної інфраструктури (далі - Реєстр) - електронний реєстр, що ведеться Національним банком України за допомогою відповідного комплексу організаційно-технічних засобів, у якому зазначаються відомості про надавачів платіжних послуг та інших осіб, відомості про яких підлягають включенню до Реєстру відповідно до цього Закону;

Національний банк оприлюднює інформацію з Реєстру у встановленому ним порядку на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку <https://bit.ly/3VAQEf1> - інформація з РПІ про видані ліцензії на надання фінансових платіжних послуг.

Національний банк протягом трьох робочих днів за днем прийняття рішення про припинення авторизації діяльності надавача фінансових платіжних послуг з надання всіх фінансових платіжних послуг вносить до Реєстру запис про відкликання ліцензії на надання фінансових платіжних послуг та/або про виключення відомостей про надавача фінансових платіжних послуг з Реєстру та розміщує інформацію про прийняте рішення на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку

ПВК/ФТ - запобігання та протидія легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення;

Користувач платіжних послуг (далі - користувач) - фізична особа або юридична особа, яка отримує чи має намір отримати у Клієнта платіжну послугу як платник або отримувач (або обидва одночасно).

1.4. Розрахунковий рахунок Клієнту відкривається та операції за ним здійснюються лише після проведення Банком ідентифікації та верифікації Клієнта у порядку, встановленому законодавством України, у тому числі нормативно-правовими актами НБУ та вжиття заходів відповідно до законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом або фінансування тероризму. Датою початку видаткових операцій за Розрахунковим рахунком Клієнта в Банку є взяття Розрахункового рахунку Клієнта на облік органом Державної податкової служби.

1.5. Розрахунковий рахунок Клієнта закривається на підставах, передбачених чинним законодавством України, внутрішніми нормативними документами Банку та цим Договором.

2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ

2.1. Своїм підписом у даному Договорі Клієнт засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений з інформацією про Банк, як надавача платіжних послуг, умовами та Тарифами Банку на здійснення розрахункових операцій на офіційному веб-сайті Банку www.ideabank.ua та в розділі Бізнес-клієнтам.

- 2.2.** З дати відкриття Розрахункового рахунку Клієнт обслуговується на умовах тарифного пакету «Ідеальний Розрахунковий».
- 2.3.** У день відкриття Розрахункового рахунку, Банк надає Клієнту Довідку про відкриття рахунку із зазначенням номеру відкритого Розрахункового рахунку. Вказана Довідка про відкриття Розрахункового рахунку, складена за формою встановленою у Додатку №1 до цього Договору, є невід'ємною частиною цього Договору.
- 2.4.** Банк відкриває Розрахунковий рахунок Клієнту керуючись інформацією з Реєстру, та на підставі поданої ним Заяви про відкриття розрахункового рахунку встановленої форми та інших документів відповідно до вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно – правових актів НБУ.
- 2.5.** Види платіжних операцій, що здійснюються Банком за Розрахунковим рахунком Клієнта визначається чинним законодавством України, в тому числі нормативно – правовими актами НБУ та умовами цього Договору і додаткових угод/договорів про внесення змін та доповнень до нього.
- 2.6.** Банк здійснює обслуговування Розрахункового рахунку Клієнта і надає йому інші послуги відповідно до ліцензії НБУ на здійснення банківських операцій, вимог чинного законодавства України, в т.ч. нормативно - правових актів НБУ та умов цього Договору.
- 2.7.** Платіжні послуги Клієнту надаються на підставі платіжних інструкцій, передбачених законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами НБУ.
- 2.8.** На Розрахунковий рахунок Клієнта зараховуються суми коштів, що надходять для виконання платіжних операцій користувачів платіжних послуг; суми коштів, перераховані з іншого власного Розрахункового Рахунку або з власного Поточного Рахунку Клієнта, що є небанківським надавачем фінансових платіжних послуг, у випадках, передбачених законодавством.
- 2.9.** Датою початку видаткових операцій за Рахунком є дата отримання Банком файлу – відповіді з відміткою про взяття Розрахункового Рахунку на облік органом державної податкової служби. До отримання повідомлення про взяття на облік Розрахункового рахунку органом державної податкової служби, операції здійснюються лише із зарахування коштів на Рахунок.
- 2.10.** Банк здійснює видаткові операції за цим Договором в межах залишку коштів на Розрахунковому рахунку. Розрахункові документи приймаються до виконання Банком протягом операційного часу. Тривалість операційного часу Банку встановлюється та змінюється Банком самостійно з урахуванням режиму роботи.
- 2.11.** Документ на переказ коштів з Розрахункового рахунку може бути паперовим або електронним. Електронний документ встановленого зразка на переказ коштів має однакову юридичну силу з паперовим документом. Подання електронного документа на переказ коштів здійснюється за допомогою автоматизованої банківської системи дистанційного обслуговування або інших засобів дистанційної комунікації для ініціювання платіжних операцій, про що між Сторонами укладається відповідний Додатковий договір.
- 2.12.** Використання факсиміле під час вчинення підпису розрахункового документа не дозволяється.
- 2.13.** Банк друкує виписку по Рахунку Клієнта за умови наявності руху коштів за Рахунком. Виписка (у паперовій формі) надається Клієнту за його першою вимогою, але не раніше наступного робочого дня після проведення операцій за Рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у Переліку осіб, які мають право розпоряджатись рахунком, та/або довірений особі Клієнта на підставі довіреності, оформленої належним чином.

3. Права та обов'язки Банку як надавача платіжних послуг:

- 3.1** Банк має право відкривати розрахункові рахунки небанківським надавачам платіжних послуг та фінансовим установам, що мають право на надання платіжних послуг виключно для забезпечення виконання ними платіжних операцій своїх користувачів.
- 3.2.** У випадках, передбачених законодавством та/або Договором, затримати суму переказу на строк, визначений законодавством для встановлення належного отримувача цих грошових коштів.
- 3.3.** Відмовити в здійсненні/забезпеченні ініційованих ним платіжних операцій Клієнта у випадках, передбачених Договором, та/або при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства, банківських правил, в т.ч. щодо оформлення платіжних інструкцій та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності розрахункових документів чи законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 3.4.** Відмовити в здійсненні/забезпеченні розрахункових та/або при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства, банківських правил, в т.ч. щодо оформлення платіжних інструментів та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів чи законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 3.5.** Витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, актуалізації даних про Клієнта, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, 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.
- 3.6.** Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадку коли Клієнт на запит Банку не надав витребуваних Банком документів (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) чи відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта: ідентифікації та/або верифікації, актуалізації даних про Клієнта, встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта, або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, актуалізації даних про Клієнта, виявлення Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе. Подальше обслуговування Клієнта за Договором Банком не здійснюється.
- 3.7.** Відмовитися від підтримання ділових відносин / відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику.
- 3.8.** Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».
- 3.9.** Повернути, у визначеному Договором порядку, розрахункові документи та/або касові документи Клієнта без виконання у разі порушення останнім вимог законодавства та/або у інших випадках, передбачених умовами Договору.

3.10. Здійснювати примусове списання коштів з рахунку на підставі судового рішення за зобов'язаннями Клієнта перед Користувачем (ами) за умови, що таке зобов'язання пов'язано з наданням платіжних послуг Клієнта або в інших випадках, визначених законодавством.

3.11. Затримувати або не допускати до обробки електронні документи Клієнта та інформаційні запити, якщо останнім не дотримані правила їх оформлення та/або передачі, та/або процедура їх захисту або якщо існують сумніви в їх дійсності чи/або цілісності та достовірності, до з'ясування з Клієнтом питань, що виникли.

3.12. Банк не вправі без дозволу Клієнта розкривати будь-яку інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю, комерційну або конфіденційну інформацію, або іншу інформацію, що охороняється законом, отриману Банком в зв'язку з укладенням та виконанням Договору, окрім випадків, зазначених нижче:

Банк може передавати (розкривати) вищевказану інформацію третім особам без дозволу Клієнта відповідно до чинного законодавства України, коли таке розкриття (надання) є обов'язковим для Банку, в тому числі, але не обмежуючись, для здійснення фінансового моніторингу, а також при наданні інформації юридичним або фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, пов'язаних із здійсненням останнім банківської діяльності, відповідно до укладених між такими особами та Банком договорів та в інших випадках, передбачених законодавством.

Клієнт фактом укладення Договору надає свій дозвіл на розкриття вищевказаної інформації учасникам банківської групи Getin Holding, як вони визначені за законодавством Республіки Польща на будь-яку визначену дату, а також юридичним радникам, фінансовим консультантам та аудиторам Банку або Getin Holding, за умови взяття останніми на себе письмового обов'язку про нерозголошення такої інформації, при цьому Клієнт погоджується, що повідомлення вищевказаної інформації зазначеним особам є необхідною умовою укладення цього Договору.

3.13. Банк має право розірвати договірні відносини з Клієнтом, закрити Розрахунковий Рахунок Клієнта у випадках, установлених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»

3.14. При розірванні договірних відносин у випадках передбачених п. 3.1.18 Договору відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про розірвання Договору банківського Рахунку. Способи та умови повідомлення описані у п. 7.3. даного Договору.

У день здійснення повідомлення Клієнта щодо розірвання ділових відносин відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк здійснює повне блокування такого Рахунку (прихідних та видаткових операцій Клієнта) і за умови відсутності інших обтяжень по Рахунку.

- Банк закриває Розрахунковий рахунок протягом 10 (десяти) календарних днів з дати повідомлення Клієнту про розірвання договірних відносин щодо закриття рахунку ;

3.15. Банк, як надавач платіжних послуг має право здійснювати також інші дії щодо розрахункового рахунку та/або Клієнта у випадках і в порядку, визначених законодавством.

3.16. Банк зобов'язаний належним чином виконувати умови Договору та вимоги законодавства.

3.16.1. Вчасно виконувати розрахункові операції відповідно до законодавства та умов Договору:

- Списувати з Рахунку на підставі платіжної інструкції Клієнта грошові кошти, що переказуються за платіжними операціями користувачів платіжних послуг . Відповідно до порядку ініціювання та виконання платіжних операцій за рахунками Клієнта - користувача платіжних послуг, які відкриті в Банку, як в надавача платіжних послуг з обслуговування рахунку, Клієнт, будучи платником, заповнює реквізит «Призначення платежу» платіжної інструкції з наданням отримувачу коштів повної інформації про платіж та документи, на підставі яких здійснюється платіжна операція. Повноту інформації визначає Клієнт, як платник, з урахуванням вимог законодавства України. Банк не контролює повноту інформації, зазначеної Клієнтом, як платником, в реквізиті «Призначення платежу».

- Забезпечити при виконанні платіжної операції Клієнта, передачу отримувачу коштів інформації, зазначеної ініціатором в платіжній інструкції, без змін, незалежно від залучення до виконання платіжної операції надавачів платіжних, задіяних як посередники, комерційні агенти, чи використання платіжних систем.

- Забезпечувати своєчасне зарахування грошових коштів на Розрахунковий рахунок при їх надходженні у Банк, в разі дотримання Клієнтом умов Договору та вимог законодавства .

- Зараховувати грошові кошти на Розрахунковий рахунок Клієнта після здійснення перевірки відповідності номера Розрахункового рахунку Клієнта та його коду/номеру або відповідність унікального ідентифікатора Клієнта, вказаних в платіжній інструкції. У разі невідповідності номера Розрахункового рахунку та/або коду/номеру Клієнта або унікального ідентифікатора Клієнта, Банк затримує суму переказу на строк, визначений чинним законодавством України, нормативно правовими актами НБУ та внутрішніми документами Банку, для встановлення належного отримувача цих коштів.

- Видавати Клієнту виписку з його Розрахункового рахунку на умовах, визначених Договором.

- Приймати готівкові кошти відповідно до законодавства, внутрішніх вимог та розпорядку роботи Банку;

3.16.2. Списувати кошти, що обліковуються на Рахунку при його закритті на виконання платіжної інструкції Клієнта, що переказує кошти на інший власний розрахунковий рахунок небанківського надавача фінансових платіжних послуг при закритті Клієнтом розрахункового рахунку на підставі поданої ним Заяви на закриття розрахункового рахунку.

3.17. Гарантувати таємницю операцій на Розрахунковому рахунку. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Розрахунковим рахунком може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та/або Договором.

3.18. Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Розрахункового Рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;

- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;

- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;

- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

3.19. Надавати Клієнту консультації з приводу надання Банком платіжних послуг

3.20. Отримувати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених законом

3.21. Інформувати Клієнта, про дату і час отримання Банком платіжної інструкції, та прийняття її до виконання, та, в разі відмови, надавати інформацію про відмову Банку у прийнятті платіжної інструкції до виконання.

3.22. Виконувати інші передбачені законом обов'язки надавача платіжних послуг.

4. Права та обов'язки Клієнта – небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг:

4.1. Клієнт – небанківський надавач платіжних послуг, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, зобов'язаний забезпечити відокремлення коштів користувачів від власних коштів та коштів інших осіб (крім користувачів), що можуть перебувати в розпорядженні небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг.

4.2. Клієнт - небанківський надавач платіжних послуг, фінансова установа, що має право на надання платіжних послуг, зобов'язаний забезпечити наявність в Банку:

- поточного рахунку, відкритого в порядку, визначеному Банком та Законодавством, на якому обліковуватимуться власні кошти небанківського надавача платіжних послуг, фінансової установи, що має право на надання платіжних послуг, та інших осіб (крім користувачів) і здійснюватимуться платіжні операції, передбачені законодавством України; ;

- Розрахункового рахунку, відкритого в порядку, визначеному Банком та Законодавством, виключно для обліку коштів та виконання платіжних операцій його користувачів

4.3. Розпоряджатися грошовими коштами, що надходять на Розрахунковий рахунок згідно вимог законодавства. У разі відкликання (зупинення) Національним банком ліцензії в небанківського надавача платіжних послуг, або припинення надання окремого виду (видів) фінансової платіжної послуги, зазначеного (зазначених) у ліцензії небанківського надавача платіжних послуг або введення господарським судом процедури санації чи визнання небанківського надавача платіжних послуг банкрутом і відкриття ліквідаційної процедури, повертаються Клієнтом-небанківським надавачем платіжних послуг користувачам.

4.4. Повідомити Банк про припинення діяльності з надання всіх або окремих фінансових платіжних послуг протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку про припинення авторизації діяльності Клієнта, як надавача фінансових платіжних послуг з надання всіх або окремих фінансових послуг та про оприлюднення на власному/власних вебсайті/вебсайтах такої інформації.

4.5. В разі не згоди із зміною Банком тарифів та/або Тарифних пакетів та/або інших умов обслуговування, відмовитись від послуг Банку та розірвати Договір.

4.6. Надавати та відкликати згоду на виконання Банком платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій) у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до Закону України «Про платіжні послуги». Момент безвідкличності настає після списання коштів з Розрахункового рахунку.

4.7. Належним чином виконувати умови Договору, вимоги законодавства, внутрішніх правил Банку.

4.8. Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання виписки з Розрахункового Рахунку повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках з Розрахункового Рахунку та/або інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо Розрахункового Рахунку.

4.9. Повідомляти Банк про зарахування на Рахунок(-и) грошових коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження грошових коштів на Рахунок(-и) надати Банку платіжну інструкцію на перерахування грошових коштів належному отримувачу, якщо інше не передбачено умовами Договором.

4.10. Здійснювати оплату послуг (операцій) Банку в порядку та на умовах, визначених Договором.

4.11. У триденний термін письмово сповістити Банк про зміну свого місцезнаходження (місця проживання), паспортних даних та/або інших реквізитів, зокрема, про внесені зміни до документів Клієнта з наданням належним чином засвідчених копій таких документів, а також про зміну свого статусу пов'язаності (має статус Публічного діяча та/або належить до близьких чи пов'язаних з ними осіб; має статус податкового резидента США).

4.12. На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії), необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, встановлення кінцевого бенефіціарного власника Клієнта або його відсутності, у тому числі отримання структури власності з метою її розуміння, та даних, що дають змогу встановити кінцевого бенефіціарного власника, актуалізації даних про Клієнта; з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які втребує 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.

4.13. Подавати до Банку розрахункові документи з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за Договором на суму, що не перевищує суму залишку грошових коштів, достатнього для виконання поданого Клієнтом розрахункового документу та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги.

4.14. Клієнт зобов'язується забезпечити належну організацію внутрішньої системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, з метою виконання вимог законодавства України у сфері ПВК/ФТ та санкційного законодавства.

4.15. Клієнт зобов'язується здійснювати моніторинг та реконсиляцію платіжних операцій користувачів.

4.16. Клієнт зобов'язується нести відповідальність у разі невиконання або неналежного виконання платіжних операцій користувачів. Розглядати усі звернення користувачів Клієнта – самостійно, не адресуючи їх до Банку.

4.17. Клієнт самостійно обліковує документи про арешт коштів за розрахунками Користувача (ів) в порядку, визначеному його внутрішніми документами. Банк не несе відповідальності у випадку ініціювання та проведення Клієнтом операцій за рахунками Користувача при наявності арешту коштів такого Користувача.

5. ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

5.1. Вартість надання послуг/проведення операцій за Рахунком Клієнта визначається згідно діючих Тарифів Банку на платіжні послуги у національній валюті (далі - Тарифи).

5.2. Клієнт сплачує Банку комісії за разові послуги (далі - разові комісії) у момент (в день) проведення банківських операцій (надання послуг) та комісію за безперервні послуги (далі – щомісячні комісії) в останній день поточного місяця згідно діючих тарифів Банку та умов цього Договору.

5.3. Всі комісії за послуги та/або операції проведені Клієнтом по Розрахунковому рахунку в Банку Клієнт сплачує з поточного рахунку/рахунків в Банку в національній валюті .

5.4. Клієнт доручає Банку здійснювати внутрішньою платіжною інструкцією договірне списання заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги/проведені операції за цим Договором. Сторони домовились, що сума такої заборгованості списується з поточного рахунку/рахунків у першочерговому порядку.

5.5. У разі недостатності на поточному рахунку/рахунках Клієнта в Банку коштів для оплати комісій по цьому Договору, Клієнт повинен забезпечити їх погашення протягом 7 (семи) календарних днів з дня їх нарахування згідно з умовами Договору. У разі неможливості здійснити оплату послуг Банку відповідно до умов цього Договору зі свого поточного рахунку, оплачувати послуги Банку іншим способом, що не суперечить законодавству України.

5.6. Проценти на залишок коштів на Розрахунковому рахунку Клієнта Банком не нараховуються.

5.7. Банк може з власної ініціативи змінювати Тарифи на банківські послуги по Розрахунковому рахунку, повідомляючи про це Клієнта за 10 (десять) календарних днів до дати початку дії нових Тарифів, одним чи декількома із наступних способів (на вибір Банку): електронними засобами зв'язку, шляхом направлення повідомлення на електронну адресу Клієнта; поштовим повідомленням (за адресою, що зазначена в Анкеті-опитувальнику Клієнта); інформаційним повідомленням шляхом розміщення відповідної інформації на офіційному сайті Банку <http://www.ideabank.ua/>; шляхом розміщення інформації у відділеннях Банку.

5.8. Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів на банківські послуги по Розрахунковому рахунку, зобов'язаний письмово повідомити про це Банк протягом 10-ти (десяти) календарних днів з дати повідомлення згідно п. 4.5. цього Договору. Неподання Клієнтом письмового повідомлення про незгоду обслуговуватись на нових умовах на 11-й (одинадцятий) календарний день після повідомлення Банком Клієнта про зміну розміру Тарифів на банківські послуги та/або розмір процентів на залишки коштів на Розрахунковому Рахунку та відповідно проведення Клієнтом операції за Рахунком після вступу в силу нових Тарифів та/або розміру процентів на залишки коштів на Розрахунковому Рахунку підтверджує його згоду на обслуговування за новими Тарифами та/або розміром процентів на залишок коштів на Розрахунковому Рахунку, якщо інше не передбачено цим Договором.

5.9. У разі незгоди Клієнта з обслуговуванням за новими Тарифами Банку/умовами Банку, Банк залишає за собою право прийняти рішення щодо припинення подальшого обслуговування Рахунку Клієнта.

6. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

6.1. Сторони погодилися, що Банк не здійснює контроль та не несе відповідальності за операції, що здійснюються Клієнтом за Розрахунковим Рахунком, за дотримання Клієнтом цільового використання Розрахункового рахунку, а також за дотриманням Клієнтом вимог Законодавства при здійсненні операцій за Розрахунковим рахунком

6.2. Відповідальність за відповідність операцій за Розрахунковим Рахунком вимогам Законодавства покладається виключно на Клієнта.

6.3. У випадку, якщо внаслідок здійснення Клієнтом операцій за Розрахунковим рахунком Банком понесені будь-які витрати, затрати та/або збитки, то такі витрати, затрати та збитки підлягають відшкодування Клієнтом протягом 5 (п'яти) календарних днів з дати направлення Банком відповідної вимоги.

6.4. Банк не несе відповідальності за можливу шкоду, заподіяну Клієнту, якщо Банк діяв у межах завдань, обов'язків та у спосіб, що передбачені Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

6.5. Банк не несе відповідальності за затримку здійснення розрахунків, якщо така затримка виникла внаслідок порушення Клієнтом умов цього Договору, у т.ч. внаслідок несвоєчасного надання Клієнтом розрахункових документів або у випадку їх невідповідності до встановлених вимог чи в разі відсутності коштів на Розрахунковому Рахунку Клієнта; а також, якщо це пов'язано з виконанням вимог законодавства.

6.6. Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжної інструкції, оформленої Клієнтом, а також за повноту і своєчасність справляння Клієнтом податків, зборів, страхових внесків та/або обов'язкових платежів окрім випадків передбачених законодавством України.

6.7. Відповідальність за відповідність інформації, зазначеної в платіжній інструкції, суті операції, за якою здійснюється переказ несе Клієнт, та у разі невідповідності зазначеної інформації має відшкодувати Банку завдану в наслідок цього шкоду.

6.8. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору у випадку настання та дії обставин, що знаходяться поза межами контролю Сторін, та які Сторони не могли передбачити або запобігти (обставини непереборної сили). До таких обставин за цим Договором належать: військові дії, незалежно від факту оголошення війни; повстання; стихійні лиха; пожежі; рішення повноважних державних органів України та інші, віднесені чинним законодавством України до обставин непереборної сили (далі – форс-мажор).

6.9. Банк звільняється від відповідальності за часткове або повне невиконання будь-якого з положень цього Договору, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю Банку, зокрема неплатоспроможність банків – кореспондентів, неплатоспроможність інших банків, через які здійснюються розрахунки Клієнти Банку та їх контрагенти, а також з інших обставин, які виникли після підписання цього Договору в результаті непередбачених подій (дій), що знаходяться поза волею Банку.

6.10. Сторони зобов'язані інформувати одна одну про настання обставин форс-мажору невідкладно. Період звільнення від відповідальності починається з дати оголошення Стороною форс-мажору, що підтверджується відповідною довідкою Торгівельно-промислової палати України. Клієнт не звільняється від відповідальності за несвоєчасне виконання зобов'язань, якщо обставини, визначені у п. 5.6 цього Договору настали у період прострочення виконання зобов'язання за цим Договором.

6.11. У випадку помилкового зарахування коштів на Розрахунковий рахунок Клієнта з вини Банку, Клієнт доручає Банку списати внутрішньою платіжною інструкцією з його Розрахункового рахунку помилково зараховані кошти і перерахувати їх належному отримувачу, при цьому Клієнт не буде мати вимог до Банку щодо відшкодування збитків.

6.12. Не врегульовані цим Договором питання щодо повернення помилкового списання/зарахування коштів з/на Розрахунковий Рахунок Клієнта, що йому не належать, вирішуються у порядку, визначеному чинним законодавством України.

6.13. Банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій відповідно до Закону України «Про платіжні послуги» та умов Договору, а саме:

- за порушення строків виконання платіжної операції Клієнта, строку зарахування коштів за платіжною операцією на Розрахунковий рахунок Клієнта, та /або забезпечення Клієнту доступності коштів Банк зобов'язаний сплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції;

- за виконання помилкової платіжної операції на рахунок належного отримувача; чи з рахунку неналежного платника та платіжної операції з рахунку платника без законних підстав або внаслідок інших помилок надавача платіжних послуг Банк зобов'язаний на запит Клієнта, невідкладно вжити заходів для отримання всієї наявної у нього, як у надавача платіжних послуг, інформації про платіжну операцію та надати її Клієнту без стягнення плати, а у випадку виконання помилкової платіжної операції на рахунок неналежного отримувача Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати за рахунок власних коштів суму платіжної операції отримувачу, а також сплатити йому пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на рахунок отримувача, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

6.14. Банк несе іншу передбачену законом відповідальність надавача банківських послуг.

7. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ, ЗАКРИТТЯ РОЗРАХУНКОВОГО РАХУНКУ, ІНШЕ

- 7.1. Цей Договір є укладеним на невизначений строк і набуває чинності з дня його підписання Сторонами.
- 7.2. Сторони погодили, що всі інші відносини між Сторонами, не обумовлені цим Договором, регулюються шляхом підписання окремих договорів та/або додаткових договорів до цього Договору, а в разі їх відсутності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.
- 7.3. Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.
- 7.4. Клієнт має право в будь-який час подати Заяву про закриття Розрахункового Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Розрахунковий Рахунок не може бути закритий за Заявою Клієнта лише з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України.
- 7.5. Банк за умови попередження Клієнта про закриття Розрахункового Рахунку не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати його закриття, закриває Рахунок у будь-якому з наступних випадків:
- 7.5.1. Якщо протягом 1-го року з дати відкриття Розрахункового Рахунку або протягом 1-го року з дати останньої операції по Рахунку Клієнта не проводились операції, окрім тих, що були ініційовані Банком;
У разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором;
- 7.5.2. В інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України.
- 7.6. У випадку розірвання Договору й закриття Рахунку, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. У такому випадку Банк на підставі платіжного документа Клієнта перераховує залишок коштів на інший, вказаний Клієнтом Рахунок.

8. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ

- 8.1. Банк та Клієнт відповідно до законодавства України про захист персональних даних забезпечують належне зберігання, обробку, знищення тощо персональних даних фізичних осіб, персональні дані яких стали відомі Банку та Клієнту під час укладення та виконання умов цього Договору.
- 8.2. Сторони взаємно підтверджують, що вони проінформовані про права суб'єктів персональних даних (ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних») і про мету збору персональних даних, мають всі законні підстави для того, щоб передати одна одній персональні дані своїх представників та уповноважених за Договором осіб, і такі дані будуть оброблятися кожною з отримуючих Сторін на правах розпорядника, з метою виконання цього Договору та протягом необхідного для цього часу.
- 8.3. Усі повідомлення за цим Договором, вважатимуться зробленими належним чином, якщо вони будуть здійснені одним із наступних способів:
- у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом/кур'єром/ або вручені особисто за зазначеними в цьому Договорі адресами Сторін, при цьому у разі направлення повідомлення засобами пошти/кур'єрської служби повідомлення Клієнта вважається здійсненим в момент отримання Банком квитанції поштового відділення/кур'єрської служби про відправлення відповідного рекомендованого листа Клієнту за зазначеною в цьому Договорі адресою Клієнта. Клієнт вважається повідомлений належним чином навіть при неотриманні такого листа з будь-яких причин;
 - вручені під підпис при особистому зверненні Клієнта до Банку;
 - надіслані Банком за допомогою Системи «Клієнт-Банк», при цьому якщо Клієнт отримав, але не прочитав надіслане Банком повідомлення в особистому кабінеті Системи «Клієнт Банк», Клієнт вважається таким, що належним чином повідомлений у день розміщення Банком повідомлення в особистому Кабінеті Системи «Клієнт Банк»
 - надіслані Банком на адресу електронної пошти або на Фінансовий номер (або на інший зазначений Клієнтом номер мобільного телефону для послуги «SMS-Банкінг»); при цьому Клієнт вважається належним чином повідомленим у день відправлення Банком такого повідомлення.
- Сторони за взаємною згодою встановили що, якщо поштове повідомлення не може бути вручене через відсутність Клієнта за адресою для листування (адреса Клієнта зазначена в Розділі 9. даного Договору) або з інших причин, письмове повідомлення вважається врученим Клієнту в день його здійснення Банком.
- 8.4. Спори, які виникають протягом терміну дії цього Договору, вирішуються шляхом переговорів Сторін, а при недосягненні згоди - в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.
- 8.5. Цей Договір складений у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

9. МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

Банк:
[Main."BANK_SNAME"]
Код ЄДРПОУ 19390819
Юридична адреса: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11
МФО 336310
[Main."BRANCH_NAME1"]
[Main."BRANCH_ADDRESS1"]
тел. [Main."BRANCHPHONE1"]
Уповноважений представник: [Signers."POSADA"]
_____ [Signers."SIGNER_NAME"]
М.П.

Клієнт:
[main."CLIENTNAME"]
Код ЄДРПОУ [Main."STATECODE"]
Юридична адреса: [Main."JUR_ADDRESS"]
IBAN [main."IBAN "], Тел.:
[Main."CL_PHONE_FROM_C"]
CLIENTS:BOSS_POSADA
_____ (Main."BOSSNAME")
М.П. (за наявності)



Додаток № 1

до Договору розрахункового рахунку № _____ від _____ 20__ р.

ДОВІДКА
Про відкриття розрахункового рахунку

Відповідно до умов п.2.1. Договору розрахункового рахунку № _____ від _____ 20__ р (далі Договір) Банк відкрив Клієнту рахунок:

IBAN	тип рахунку	Назва тарифного пакету	валюта рахунку	дата відкриття рахунку
	розрахунковий	«Ідеальний Розрахунковий»	гривня	

Цей Додаток №1 до Договору складений у 2-х примірниках, що мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін, вступає в силу з моменту його підписання уповноваженими особами Сторін та скріплення печатками Сторін (якщо наявність печатки передбачена установчими документами), та є невід'ємною частиною Договору.

Банк:
[Main."BANK_SNAME"]
Код ЄДРПОУ 19390819
Юридична адреса: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11
МФО 336310
[Main."BRANCH_NAME1"]
[Main."BRANCH_ADDRESS1"]
тел. [Main."BRANCHPHONE1"]
Уповноважений представник: [Signers."POSADA"]
_____ [Signers."SIGNER_NAME"]
М.П.

Клієнт:
[main."CLIENTNAME"]
Код ЄДРПОУ [Main."STATECODE"]
Юридична адреса: [Main."JUR_ADDRESS"]
IBAN [main." IBAN "], Тел.:
[Main."CL_PHONE_FROM_C"]

_____ ([Main."BOSSNAME"])
М.П. (за наявності)