

**ДОГОВІР НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ БАНКІВСЬКОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ІЗ СПЕЦІАЛЬНИМ РЕЖИМОМ ВИКОРИСТАННЯ СТРАХОВИМ ПОСЕРЕДНИКАМ № [Main."DEALNO"]**

[main."BRANCHCITY1"]

[Main."VALUEDATE\_UA"]p.

[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 поточного рахунку із спеціальним режимом використання страховим посередником [Main."DEALNO"] (далі – Договір) про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

**1.1.** Банк, відповідно до чинного законодавства України, на підставі наданої Заяви на відкриття банківського поточного рахунку із спеціальним режимом використання страховим посередником та повного пакету необхідних документів, відкриває Клієнту – страховому посереднику рахунок 26\_\_\_\_\_ «Поточний рахунок із спеціальним режимом використання страховим посередником» (надалі БПР) виключно для цілей зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та /або перестраховання, винагороди за реалізацію страховому посереднику, та зобов'язується здійснювати обслуговування БПР Клієнта відповідно до умов цього Договору та вимог чинного законодавства.

Для цілей провадження господарської діяльності Клієнту відкрито в Банку поточний рахунок .

**1.2.** Дія цього Договору поширюється на БПР, відкритий Банком в національній валюті страховим посередником, що мають право на діяльність з реалізації страхових та/або перестрахових продуктів, та включені до Реєстру страхових посередників - електронної автоматизованої системи збору, накопичення та обробки даних про страхових посередників, ведення якого забезпечується Комплексною інформаційною системою Національного банку України. <https://bank.gov.ua/ua/supervision/nonbanks/registers-lists> Комплексна інформаційна система Національного банку України

**1.3.** Для потреб цього договору терміни, котрі стосуються страхової діяльності, вживаються в значенні, передбаченому Законом України «Про страхування»;

**1.4.** Страховий посередник зобов'язаний мати окремий поточний рахунок зі спеціальним режимом використання в банку відповідно до вимог статті 69 Закону України «Про страхування».

**1.5.** БПР, за наявності в Клієнта в банку поточного рахунку для здійснення господарської діяльності, 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.

**1.6.** Зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових виплат за договорами страхування та/або перестраховання, винагороди за реалізацію страховому посереднику за БПР здійснюється лише після реєстрації страхового посередника в Реєстрі страхових посередників.

**1.7.** БПР Клієнта закривається на підставах, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

**2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ БАНКІВСЬКОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ ІЗ СПЕЦІАЛЬНИМ РЕЖИМОМ ВИКОРИСТАННЯ .**

**2.1.** Своім 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](http://www.ideabank.ua) та в розділі Бізнес-клієнтам.

**2.2.** З дати відкриття БПР Клієнт обслуговується на умовах тарифного пакету «Ідеальний. Страховим посередником» AG.INFO»

**2.3.** У день укладення цього Договору, Банк надає Клієнту Довідку про відкриття БПР із зазначенням номеру рахунку за формою встановленою у Додатку №1 до цього Договору.

**2.4.** Види платіжних операцій, що здійснюються Банком за БПР 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.

**2.5.** Платіжні послуги Клієнту надаються на підставі платіжних інструкцій, передбачених законодавством України, в т.ч. нормативно-правовими актами НБУ.

**2.6.** Датою початку видаткових операцій за БПР є дата отримання Банком файлу – відповіді з відміткою про взяття на облік органом державної податкової служби. До отримання повідомлення про взяття на облік, операції здійснюються лише із зарахування коштів БПР.

**2.7.** Банк здійснює видаткові операції за цим Договором в межах залишку коштів на БПР.

**2.8.** Документ на переказ коштів з БПР може бути складеним на папері, або у вигляді електронного документа. 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 на підставі окремого Договору

**2.9.** На кошти, що надійшли на БПР, не може бути накладено арешт та звернено стягнення за зобов'язаннями страхового посередника, а також ці кошти не включаються до складу ліквідаційної маси у разі визнання страхового посередника банкрутом (неплатоспроможним).

Розпорядження коштами з БПР у разі визнання страхового посередника банкрутом (неплатоспроможним) здійснюється у порядку, встановленому законом.

**2.10.** Використання факсиміле під час вчинення підпису розрахункового документа не дозволяється.

**2.11.** Банк друкує виписку по БПР Клієнта за умови наявності руху коштів за БПР. Виписка (у паперовій формі) надається Клієнту за його першою вимогою, але не раніше наступного робочого дня після проведення операцій за БПР. 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. БАНК МАЄ ПРАВО:**

- 3.1.** У випадках, передбачених законодавством та/або Договором, затримати суму переказу на строк, визначений законодавством для встановлення належного отримувача цих грошових коштів.
- 3.2.** 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».
- 3.3.** 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».
- 3.4.** 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, відповідності фінансових операцій наявній у Банку інформації про клієнта, його діяльність та ризик аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, в тому числі підозрілих, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.
- 3.5.** 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, вивчення 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.
- 3.6.** Відмовитися від підтримання ділових відносин / відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику.
- 3.7.** 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».
- 3.8.** Повернути, платіжні документи Клієнта без виконання у разі порушення останнім вимог законодавства та/або у інших випадках, передбачених умовами Договору.
- 3.9.** 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.
- 3.10.** Банк має право розірвати договірні відносини з Клієнтом, закрити БПР Клієнта у випадках, установлених статтею 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»
- 3.11.** Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття БПР/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.
- 3.12.** Витребувати в Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати Заяву на закриття БПР та платіжні інструкції на перерахування коштів, що знаходяться на БПР, належним отримувачам цих коштів, в разі виявлення інформації щодо виключення Регулятором запису про Клієнта з Реєстру страхових посередників.
- 3.13.** Банк має право, відмовити Клієнту в обслуговуванні за Договором, в тому числі шляхом закриття БПР, в разі невиконання Клієнтом зобов'язань, передбачених п.3.12. та п. 6.4. Договору.
- 3.14.** Банк, як надавач платіжних послуг має право здійснювати також інші дії щодо БПР та/або Клієнта у випадках і в порядку, визначених законодавством.

### **4. БАНК ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:**

- 4.1.** Належним чином виконувати умови Договору та вимоги законодавства;
- 4.2.** Вчасно виконувати розрахункові операції відповідно до законодавства та умов Договору:  
Списувати з БПР на підставі платіжної інструкції Клієнта грошові кошти для перерахунку страхових та/або перестрахових премій, перерахування страхових та/або перестрахових премій головному офісу представництва брокера – нерезидента, страхових та/або перестрахових виплат Клієнту та/або вигодонабувачу, інших платежів, що пов'язані з виконанням договору страхування (перестраховування), винагороди за реалізацію страховому посереднику як частини страхової/перестрахової премії, яка може бути перерахована на банківський рахунок страхового посередника, призначений для провадження господарської діяльності. 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 перевіряє заповнення реквізиту «Призначення платежу» на відповідність вимогам законодавства лише за зовнішніми ознаками.

- 4.3.** 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 послуг, задіяних як посередники, комерційні агенти, чи використання платіжних систем.
- 4.4.** Забезпечувати своєчасне зарахування грошових коштів на БПР при їх надходженні у Банк, в разі дотримання Клієнтом умов Договору та вимог законодавства.
- 4.5.** Зараховувати грошові кошти на БПР. Після здійснення перевірки відповідності номера БПР Клієнта та його коду/номера або відповідність унікального ідентифікатора Клієнта, вказаних в платіжній інструкції. У разі невідповідності номера БПР, та/або коду/номера 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.
- 4.6.** Видавати Клієнту виписку з його БПР на умовах, визначених Договором.
- 4.7.** Списувати кошти, що обліковуються на БПР при його закритті на виконання платіжної інструкції Клієнта, що переказує кошти на інший власний банківський поточний рахунок із спеціальним режимом використання страховим посередникам при закритті Клієнтом БПР на підставі поданої ним Заяви.
- 4.8.** Гарантувати таємницю операцій на БПР. Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за БПР може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та/або Договором
- 4.9.** При розірванні договірних відносин у випадках передбачених п. 3.14 Договору відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про розірвання Договору. Способи та умови повідомлення описані у п. 10.3. даного Договору.
- У день здійснення повідомлення Клієнта щодо розірвання ділових відносин відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк здійснює повне блокування такого БПР (прибуткових та видаткових операцій Клієнта) і за умови відсутності інших обтяжень по БПР.
- Банк закриває БПР протягом 10 (десяти) календарних днів з дати повідомлення Клієнту про розірвання договірних відносин щодо закриття рахунку;
- 4.10.** Надавати Клієнту консультації з приводу надання Банком платіжних послуг
- 4.11.** Отримувати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених законом
- 4.12.** 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.
- 4.13.** Виконувати інші передбачені законом обов'язки надавача платіжних послуг.

## **5. КЛІЄНТ МАЄ ПРАВО:**

- 5.1.** Використовувати кошти, що знаходяться на БПР, виключно для здійснення зарахування та перерахунку страхових та/або перестрахових премій, зарахування та перерахування страхових та/або перестрахових премій головному офісу представництва брокера-нерезидента, страхових та/або перестрахових виплат клієнту та/або вигодонабувачу, інших платежів, що пов'язані з виконанням договору страхування (перестраховання) винагороди за реалізацію страховому посереднику як частини страхової/перестрахової премії, яка може бути перерахована на банківський рахунок страхового посередника, призначений для здійснення господарської діяльності.
- 5.2.** 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 БПР.
- 5.3.** Відмовитись від послуг Банку та розірвати Договір в разі не згоди із зміною Банком тарифів та/або Тарифних пакетів та/або інших умов обслуговування.
- 5.4.** Подати Заяву про закриття БПР, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. БПР може бути не закритий за Заявою Клієнта лише з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

## **6. КЛІЄНТ ЗОБОВ'ЯЗАНИЙ:**

- 6.1.** Не використовувати кошти, що знаходяться на БПР для будь яких інших цілей, ніж ті, що передбачені п.5.1. цього Договору.
- 6.2.** Перераховувати отримані страхові та/або перестрахові премії страховику-резиденту та/або перестраховику-резиденту, страхові та/або перестрахові виплати клієнту-резиденту у строк, визначений договором із страховиком та/або перестраховиком чи клієнтом, але не пізніше трьох робочих днів з дня отримання таких коштів.
- 6.3.** Перераховувати отримані страхові та/або перестрахові премії страховику-нерезиденту та/або перестраховику-нерезиденту, страхові та/або перестрахові виплати клієнту-нерезиденту у строк, визначений договором із страховиком (перестраховиком), але не пізніше 30 робочих днів з дня отримання таких коштів.
- 6.4.** Повідомити Банк про припинення діяльності страхового посередника протягом трьох робочих днів із дня отримання повідомлення Національного банку про припинення авторизації діяльності Клієнта, як страхового посередника з надання всіх або окремих послуг та про оприлюднення на власному/власних вебсайті/вебсайтах такої інформації.
- 6.5.** Належним чином виконувати умови Договору, вимоги законодавства, внутрішніх правил Банку.
- 6.6.** Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання виписки з БПР, повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках з БПР та/або інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо БПР.
- 6.7.** Не пізніше наступного робочого дня після дня отримання виписки з БПР, повідомляти Банк про всі помічені неточності та помилки у виписках з БПР та/або інших документах про невизнання (не підтвердження) підсумкового сальдо БПР.
- 6.8.** Повідомляти Банк про зарахування на БПР грошових коштів, що йому не належать, і протягом 3 (трьох) робочих днів з дня надходження грошових коштів надати Банку платіжну інструкцію на перерахування грошових коштів належному отримувачу, якщо інше не передбачено умовами Договору.
- 6.9.** Здійснювати оплату послуг (операцій) Банку в порядку та на умовах, визначених Договором.
- 6.10.** 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).

**6.11.** 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, відповідності фінансових операцій наявній у Банку інформації про Клієнта, його діяльність та ризик аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, в тому числі підозрілих, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які втребуює Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

**6.12.** Подавати до Банку платіжні інструкції з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за Договором на суму, що не перевищує суму залишку грошових коштів, достатніх для виконання поданого Клієнтом розрахункового документу та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги з поточного рахунку для цілей провадження господарської діяльності Клієнта в Банку .

## **7.ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

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

**7.2.** 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.

**7.3.** Всі комісії за послуги та/або операції проведені Клієнтом по БПР в Банку Клієнт сплачує з поточного рахунку для цілей провадження господарської діяльності в Банку в національній валюті .

**7.4.** Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги/проведені операції за цим Договором. Сторони домовились, що сума такої заборгованості списується з поточного рахунку для цілей провадження господарської діяльності у першочерговому порядку.

**7.5.** У разі недостатності на поточному рахунку для цілей провадження господарської діяльності 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 для цілей провадження господарської діяльності, оплачувати послуги Банку іншим способом, що не суперечить законодавству України.

**7.6.** Проценти на залишок коштів на БПР не нараховуються.

**7.7.** Банк може з власної ініціативи змінювати Тарифи на банківські послуги по БПР, 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.

## **8.ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**8.1.** Сторони погодилися, що Банк не несе відповідальності за операції, що здійснюються Клієнтом з БПР та за дотримання Клієнтом вимог Законодавства при здійсненні операцій за БПР.

**8.2.** Відповідальність за відповідність операцій за БПР вимогам Законодавства покладається виключно на Клієнта.

**8.3.** У випадку, якщо внаслідок здійснення Клієнтом операцій за БПР 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.

**8.4.** 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».

**8.5.** 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 рахункових документів або у випадку їх невідповідності до встановлених вимог чи в разі відсутності коштів на БПР Клієнта; а також, якщо це пов'язано з виконанням вимог законодавства.

**8.6.** Банк не несе відповідальності за достовірність змісту платіжної інструкції, оформленої Клієнтом.

**8.7.** 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.

**8.8.** 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).

**8.9.** 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 здійснюють 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.

**8.10.** 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. 7.5 цього Договору настали у період прострочення виконання зобов'язання за цим Договором.

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

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

**8.13.** 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 БПР 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.

**8.14.** 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 Материнській компанії на будь-яку визначену дату, а також юридичним радникам, фінансовим консультантам та аудиторам Банку або Материнської компанії Банку, 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.

**8.15.** Банк несе іншу передбачену законом відповідальність надавача банківських послуг.

## **9. СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ, ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ**

**9.1.** Цей Договір є укладеним на невизначений строк і набуває чинності з дня його підписання Сторонами.

**9.2.** 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.

**9.3.** Дія Договору припиняється за згодою Сторін або у випадках, передбачених чинним законодавством України та цим Договором.

**9.4.** Банк за умови попередження Клієнта про закриття БПР не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати його закриття, закриває БПР у будь-якому з наступних випадків:

**9.4.1.** Якщо протягом 1-го року з дати відкриття БПР або протягом 1-го року з дати останньої операції по БПР Клієнта не проводились операції, окрім тих, що були ініційовані Банком;

**9.4.2.** У разі наявності у Клієнта простроченої заборгованості перед Банком за цим Договором;

**9.4.3.** В інших випадках та з підстав, передбачених чинним законодавством України.

**9.5.** У випадку розірвання Договору й закриття БПР, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. У такому випадку Банк на підставі платіжного документа Клієнта перераховує залишок коштів на інший, вказаний Клієнтом рахунок.

## **10. ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**10.1.** 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.

**10.2.** 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.

**10.3.** 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 в день розміщення Банком повідомлення в особистому Кабінеті Системи «Клієнт Банк»;

- надіслані Банком на адресу електронної пошти або на зазначений Клієнтом номер мобільного телефону для послуги «SMS-Банкінг»); при цьому Клієнт вважається належним чином повідомлений 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.

**10.4.** Спори, які виникають протягом терміну дії цього Договору, вирішуються шляхом переговорів Сторін, а при недосягненні згоди - в судовому порядку згідно з чинним законодавством України.

**10.5.** Цей Договір складений у двох примірниках, які мають однакову юридичну силу, по одному для кожної із Сторін.

**11. 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"]  
 \_\_\_\_\_  
 \_\_\_\_\_ (Main."BOSSNAME")  
 М.П. (за наявності)



Додаток № 1  
 до Договору банківського поточного рахунку із спеціальним режимом використання страховим посередникам  
 № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р.

**ДОВІДКА**

**Про відкриття банківського поточного рахунку із спеціальним режимом використання страховим посередникам.**

Відповідно до умов п.2.1. Договору надання платіжних послуг банківського поточного рахунку із спеціальним режимом використання № \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ 20\_\_ р (далі Договір) Банк відкрив Клієнту рахунок:

IBAN	тип рахунку	Назва тарифного пакету	валюта рахунку	дата відкриття рахунку
	Банківський поточний рахунок із спеціальним режимом використання страховим посередникам	«ІДЕАЛЬНИЙ.СТРАХОВИМ ПОСЕРЕДНИКАМ »	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)