

Договір банківського поточного рахунку № [Номер договору]

м. _____ Дата укладення [Дата підписання Договору]
Акціонерне товариство «Ідея Банк» (надалі – Банк), код ЄДРПОУ 19390819, з місцезнаходженням у м. Львів, вул. Валова, 11, в особі уповноваженого представника, в подальшому іменується «Банк», та [ПІБ] реєстраційний номер облікової картки платника податків [РНОКПП], Паспорт громадянина України [серія № _____ виданий _____ р.] (надалі – Клієнт), які разом в подальшому іменуються Сторони, а кожний окремо – Сторона, уклали цей Договір банківського поточного рахунку (надалі – Договір), який разом із Тарифами Банку є невід'ємною частиною Договору комплексного банківського обслуговування фізичних осіб (надалі – ДКБОФО), який розміщений на сайті Банку www.ideabank.ua, та включає в себе Заяву на відкриття поточного Рахунку.

1. Терміни у цьому Договорі використовуються у наступних значеннях:

Електронний підпис – електронні дані, які додаються підписувачем до інших електронних даних або логічно з ними пов'язуються і використовуються ним як підпис.

Кваліфікований електронний підпис – удосконалений електронний підпис, який створюється за використанням засобу кваліфікованого електронного підпису і базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа.

Неналежна платіжна операція – платіжна операція, внаслідок якої з вини особи, яка не є ініціатором або надавачем платіжних послуг, здійснюється списання коштів з рахунку неналежного платника та/або зарахування коштів на рахунок неналежного отримувача чи видача йому коштів у готівковій формі.

Платіжна картка – електронний платіжний засіб у вигляді пластикової чи іншого виду картки.

Платіжна операція – будь-яке внесення, переказ або зняття коштів незалежно від правовідносин між платником і отримувачем, які є підставою для цього.

Платіжний застосунок (система дистанційного обслуговування «Idea Online») – програмне забезпечення, що дає змогу користувачу ініціювати платіжну операцію з рахунку платника (у тому числі за допомогою платіжних інструментів) та/або здійснювати інші операції, передбачені договором з надавачем платіжних послуг.

Поточний рахунок – рахунок (уключаючи рахунок із спеціальним режимом використання), що відкривається банком клієнту для зберігання коштів і виконання платіжних операцій відповідно до умов договору та вимог законодавства України.

2. (редакція п.2 для Договору на 1 рахунок) Клієнт надає Заяву про відкриття поточного рахунку для власних потреб у валюті [Валюта] на своє ім'я [ПІБ Клієнта] в АТ «Ідея Банк» в рамках продукту [Назва] із оформленням за бажанням Клієнта до Рахунку електронного платіжного засобу у вигляді банківської платіжної картки (надалі – БПК) із підключенням до сервісу «SMS-Банкінг», а Банк відкриває Клієнту в рамках банківського продукту [Назва] поточний рахунок IBAN [Номер] у валюті [Валюта] (надалі – Рахунок), операції за яким можуть здійснюватися з використанням БПК, оформляє до Рахунку та надає у користування Клієнту БПК.

2. (редакція п.2 для відкриття двох рахунків) Клієнт надає до Банку Заяву про відкриття поточного рахунку для власних потреб у валюті [Валюта] в рамках продукту [Назва] із оформленням за бажанням Клієнта до Рахунку електронного платіжного засобу у вигляді банківської платіжної картки (надалі – БПК) та із підключенням до сервісу «SMS-Банкінг» та поточного рахунку для власних потреб у валюті [Валюта] в рамках продукту [Назва] на своє ім'я [ПІБ Клієнта], а Банк відкриває Клієнту в рамках банківського продукту [Назва] поточний рахунок IBAN [Номер] у валюті [Валюта], операції за яким можуть здійснюватися з використанням БПК, із оформленням і наданням у користування Клієнту БПК та поточний рахунок IBAN [Номер] у валюті [Валюта], операції за яким можуть здійснюватися з використанням БПК в рамках банківського продукту [Назва], (надалі – Рахунки).

3. За Рахунком здійснюються платіжні операції: із зарахування та зняття готівкових коштів; виконання платіжних операцій із власними коштами Клієнта з рахунку/на рахунок Клієнта. За користування Рахунком та надання платіжних послуг Клієнт сплачує Банку комісії та інші платежі (які є вартістю надання відповідних послуг Клієнту), згідно з чинними Тарифами Банку, розміщеними на сайті Банку <https://ideabank.ua/uk/tariffs>, у тому числі вартість випуску БПК у розмірі [Розмір комісії за випуск БПК]. Вартість платіжних послуг сплачується шляхом списання Банком комісій та інших платежів з Рахунку на умовах договірної списання або шляхом сплати комісій Клієнтом готівкою до каси Банку, згідно з чинними Тарифами Банку. На операції з використанням БПК Банком встановлені витратні ліміти

Підпис Банку _____

Підпис Клієнта _____

(від 10000 до 50000 грн на готівкові операції, від 2000 до 50000 грн на операції безготівкової оплати картою товарів та послуг і переказ за реквізитами БПК), які розміщені на сайті Банку <https://ideabank.ua>. У разі відкриття Рахунку після проходження Клієнтом спрощеної ідентифікації для всіх Рахунків та електронних гаманців Клієнта в Банку встановлюється загальне обмеження максимальної суми видаткових фінансових операцій (з урахуванням гривневого еквіваленту для валютних рахунків) у розмірі 40000 грн на місяць, а на період дії воєнного стану – 400000 грн, але у будь-якому випадку не більше 400000 грн у рік. Крім того, встановлюється загальне обмеження максимальної суми залишку на всіх Рахунках та електронних гаманцях Клієнта в Банку (з урахуванням гривневого еквіваленту для валютних рахунків) у розмірі 40000 грн на місяць, а на період дії воєнного стану – 400000 грн. Зазначені обмеження перестають діяти після проходження Клієнтом повної ідентифікації.

4. Укладанням цього Договору Клієнт:

4.1. Підтверджує своє місце праці – **[Назва працедавця]** на посаді **[Назва посади]** та середньомісячний дохід – **[сума, грн.]**. Підтверджує країну громадянства **[Назва країни громадянства]**. Підтверджує, що **[«є» / «не є»]** резидентом України. Підтверджує, що **[«є» / «не є»]** володарем частки в іноземній юридичній особі (якщо «є», вказується назва компанії, країна, юридична адреса, організаційно-правова форма, номер та дата державної реєстрації). Також підтверджує, що **[«є» / «не є»]** податковим резидентом США, ідентифікаційний номер **[ITIN/SSN/Відсутній]**. Також підтверджує, що **[«є» / «не є»]** податковим резидентом інших країн **[Країна]**, ідентифікаційний номер **[ІПН клієнта у цій країні/Відсутній]**. Також підтверджує, що **[«є» / «не є»]** публічною особою або особою, яка є близькою або пов'язаною з публічною особою. Також підтверджує, що він **[«є» / «не є»]** фізичною особою-підприємцем або особою, яка здійснює незалежну професійну діяльність. Максимальна очікувана загальна сума надходжень коштів на Рахунок протягом місяця **[Сума]**.

4.2. Акцептує Публічну пропозицію про приєднання до ДКБОФО, яка розміщена на сайті Банку www.ideabank.ua.

4.3. Засвідчує повноту та достовірність всієї наданої ним Банку інформації і зобов'язується письмово повідомляти Банк про її зміни не пізніше 3 (трьох) банківських днів з дати настання таких змін, (у т.ч. про зміну адреси Клієнта, яка використовується для листування **[Адреса проживання Клієнта]**).

4.4. Підтверджує, що перед укладанням Договору отримав всі необхідні пояснення з метою забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб, ознайомився та погодився з необхідною інформацією, передбаченою законодавством України, для прийняття обґрунтованого рішення про укладання Договору, зокрема ознайомлений з: інформацією, зазначеною в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», змістом чинної редакції ДКБОФО, з чинними Тарифами Банку, з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, які розміщені на сайті Банку www.ideabank.ua. Підтверджує, що йому відомо про те, що цей рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності. Письмові розпорядження підписуватимуться ним або уповноваженою ним особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком Клієнт зобов'язується негайно повідомити про це в письмовій формі.

4.5. Визнає свій власноручний підпис в Договорі зразком при здійсненні операцій за Рахунком. Підтверджує використання фінансового номеру телефону для отримання SMS-повідомлень щодо операцій за рахунком і кодів підтвердження операцій (ОТР-коди) та інших повідомлень. Погоджується отримувати повідомлення Банку на електронну пошту, зазначену в цьому Договорі.

4.6. Надає Банку згоду, відповідно до Закону України «Про захист персональних даних», на обробку, зберігання своїх персональних даних (дані які зазначені у виданих на ім'я Клієнта документах, копії яких надаються ним до Банку, відомостей, що містяться у підписаних Клієнтом документах, інших відомостей, які Клієнт надає до Банку в процесі укладення та виконання цього Договору, окрім відомостей визначених у п.1 ст.7 Закону України «Про захист персональних даних»), та розголошення цих даних третім особам у разі, якщо таке розголошення необхідне для реалізації Банком його прав та обов'язків, згідно з цим Договором, ДКБОФО та чинним законодавством України.

4.7. Підтверджує, що немає жодного рішення або дій з боку державних, судових або інших органів, які можуть негативно вплинути на Клієнта, його діяльність або фінансовий стан.

4.8. Підтверджує, що до моменту укладання цього Договору, повідомлений, про вимоги Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» шляхом ознайомлення з ДКБОФО, який розміщений на сайті Банку за адресою www.ideabank.ua, та з умовами, які розміщено на офіційному сайті Фонду за

Підпис Банку_____

Підпис Клієнта_____

адресою <http://www.fg.gov.ua/>, за яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі - Фонд) не відшкодовує кошти, у тому числі закладами.

4.9. Підтверджує, що ознайомлений з тим, що на Рахунок Клієнта-нерезидента можуть зараховуватись виключно його доходи із джерелом походження в Україні, які виплачені йому іншим нерезидентом і підлягають оподаткуванню. При цьому з метою виконання вимог чинного законодавства України щодо сплати податків/зборів Клієнт-нерезидент одночасно з поданням платіжної інструкції на видаткову платіжну операцію за Рахунком надає Банку платіжну інструкцію на перерахування сум податків/зборів або доручає Банку нараховувати, утримувати та перераховувати суми податків/зборів під час здійснення за Рахунком видаткових операцій.

5. Права вимоги за цим договором третім особам не передаються; гарантійне забезпечення або незнижувальний залишок коштів на Рахунку не вимагаються.

6. Банк має право: 1) змінювати Тарифи Банку та умови надання послуг за умови попереднього інформування Клієнта не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати набуття чинності змінами шляхом розміщення повідомлення в системі дистанційного обслуговування «Idea Online» та/або шляхом направлення повідомлення засобами месенджерів та/або шляхом розміщення відповідного повідомлення у відділеннях Банку; 2) змінювати протягом строку дії Договору тарифи, комісійні винагороди за послугами та супровідними послугами Банку, що надаються під час укладення Договору; списувати з Рахунку кошти на підставі платіжних інструкцій, які надаються Клієнтом або його законним представником; списувати з Рахунку комісії та інші платежі, згідно з чинними Тарифами Банку, на умовах договірної списання; списувати з Рахунку кошти в інших випадках, відповідно до чинного законодавства України; 3) змінювати витратні ліміти за умови попереднього інформування Клієнта не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати набуття чинності змінами шляхом розміщення повідомлення в системі дистанційного обслуговування «Idea Online» та/або шляхом направлення повідомлення засобами месенджерів та/або шляхом розміщення відповідного повідомлення у відділеннях Банку.

7. Клієнт має право: 1) у будь-який момент відмовитись від Договору або розірвати чи припинити його шляхом подання заяви про закриття Рахунку до Банку та за умови відсутності будь-якої заборгованості за Рахунком; 2) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати повідомлення Банку про зміну Тарифів Банку звернутись до Банку із письмовою заявою щодо відмови від обслуговування та розірвання Договору (без будь-якої плати за його розірвання) за умови відсутності на Рахунку будь-якої заборгованості, при цьому зміни до Тарифів Банку є погодженими Клієнтом у разі неповідомлення Банку про розірвання Договору до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни; 3) змінювати персональний ідентифікаційний номер (ПІН-код) БПК у мережі банкоматів та дистанційними засобами обслуговування Банку одразу після його отримання та впродовж строку дії БПК; 4) змінювати витратні ліміти на операції з використанням БПК шляхом звернення до Контакт-Центру Банку або засобами системи дистанційного обслуговування «Idea Online» в межах законодавчо встановлених обмежень чи лімітів.

8. Банк має право відмовитись від підтримання ділових відносин (обслуговування), у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, відмови у проведенні фінансової операції, закриття рахунку у порядку та на умовах відповідно до чинної редакції ДКБОФО, який розміщений на сайті Банку www.ideabank.ua.

9. Банк зобов'язаний: 1) надавати Клієнту у відділеннях Банку (за зверненням Клієнта) та/або засобами системи дистанційного обслуговування «Idea Online» виписку із інформацією про рух коштів на Рахунку (на безоплатній основі один раз протягом календарного місяця); 2) повідомляти Клієнта про закінчення терміну дії БПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати фактичного припинення дії БПК шляхом надсилання SMS-повідомлення на Фінансовий номер клієнта (або номер, який Клієнт самостійно змінив засобами дистанційного обслуговування «Idea Online»); 3) додаткова інформація надається Клієнту, відповідно до чинних Тарифів Банку, при зверненні Клієнта до відділення Банку або за телефонами Контакт-Центру Банку, або за допомогою засобів системи дистанційного обслуговування «Idea Online».

10. Клієнт з метою виконання/зміни/припинення Договору та/або захисту прав споживача може звернутися до Банку особисто з усною чи письмовою заявою, зокрема: за телефоном 0800502030 (+380342558762 для дзвінків з-за кордону), за адресою info@ideabank.ua або на сайті Банку www.ideabank.ua), а також звернутись до Національного банку України (за телефоном 0800505240, за адресою nbu@bank.gov.ua, за адресою вул. Інститутська, 11-б, м. Київ-8, 01601).

11. Сторони звільняються від відповідальності за часткове або повне невиконання своїх зобов'язань за цим Договором у випадку якщо вони доведуть, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами.

Підпис Банку_____

Підпис Клієнта_____

12. У разі невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за цим Договором, Банк несе відповідальність згідно з чинним законодавством. У випадку порушення строку виконання грошового зобов'язання Банк сплачує Клієнту пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від суми невиконаного грошового зобов'язання за кожний день прострочки. При цьому не здійснюється нарахування пені при настанні обставин, зазначених у цьому Договорі. Банк також несе іншу відповідальність, передбачену Законом України «Про платіжні послуги».

13. Суперечки або претензії в рамках цього Договору, вирішуються Сторонами шляхом переговорів та укладання додаткових договорів, а при недосягненні згоди, у судовому порядку, відповідно чинного законодавства України. Внесення змін до цього Договору здійснюється шляхом укладання додаткових договорів до нього в т.ч. шляхом укладення додаткових договорів у вигляді електронного документа, з використанням електронного підпису.

14. Всі повідомлення Сторін за цим Договором, у тому числі вимоги Банку, вважатимуться зробленими належним чином, якщо вони будуть здійснені у письмовій формі та надіслані листом через поштове відділення зв'язку, кур'єром, телеграфом або вручені особисто за зазначеними в цьому Договорі адресами Сторін чи за адресами, зміненими відповідно до цього Договору, або надіслані у формі електронного документу на адресу електронної пошти, вказану у цьому Договорі, чи змінену відповідно до цього Договору, якщо інший спосіб повідомлення не встановлений у цьому Договорі. При цьому, Банк та Клієнт вважаються повідомленими належним чином (такими, що отримали повідомлення в день здачі його до установи зв'язку або в день надсиланням на адресу електронної пошти) навіть при неотриманні такого листа, у разі наявності відмітки поштового відділення зв'язку про відправлення такого листа / факту надсилання електронного листа на вказану у цьому Договорі адресу, чи на адресу, змінену відповідно до умов цього Договору.

15. Договір укладений на невизначений строк, набуває чинності з дня його укладання. Зобов'язання Сторін за Договором діють до їх повного виконання.

16. Цей Договір складений у двох оригінальних примірниках при особистому зверненні до Банку, підписаний за допомогою аналога власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відтиску печатки Банку і власноручного підпису Клієнта, кожний з яких має однакову юридичну силу.

17. Клієнт підтверджує, що **[Дата Договору]** отримав примірник Договору № **[№]** від **[Дата Договору]**р. та БПК (при наданні неіменної картки у день укладання Договору) _____**** ****
_____та ПІН-код до неї (у окремому конверті або встановленням у терміналі Банку) і реквізити Рахунку.

РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК (Надавач платіжних послуг):

Акціонерне товариство «Ідея Банк»
Місцезнаходження: 79008, м. Львів, вул.
Валова, 11
МФО 336310, код ЄДРПОУ 19390819
E-Mail info@ideabank.ua

Уповноважений працівник Банку _____ПІБ
Підпис _____

КЛІЄНТ (Користувач):

ПІБ **[ПІБ Клієнта]**
Адреса проживання: **[Адреса проживання Клієнта]**
Фінансовий телефон: **[Фінансовий Телефон]**
Контактні телефони: **[Інший телефон Клієнта]**
E-Mail **[E-mail Клієнта за наявності]**
Слово-пароль картки _____

—
_____ *Підпис Клієнта*

Підпис Банку _____

Підпис Клієнта _____