

1. Поточні рахунки фізичних осіб

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 всіх продуктів окрім продуктів з кількома рахунками) 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

(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 він, що [«є» / «не є»] податковим резидентом інших країн (окрім України та США), згідно з Додатком 1.

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. 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 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 відмовитися від Договору або розірвати його подавши заяву про закриття Рахунку до Банку за умови відсутності будь-якої заборгованості за Рахунком; 2) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати повідомлення про зміну Тарифів Банку подати до Банку письмову заяву про відмову від обслуговування та розірвання Договору (без будь-якої плати за його розірвання), якщо на Рахунку відсутня на Рахунку будь-яка заборгованість, і при цьому зміни до Тарифів Банку вважаються 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 засобами дистанційного обслуговування одразу після його отримання та впродовж строку дії БПК; 4) змінювати витратні ліміти на операції з використанням БПК звернувшись до Контакт-Центру Банку або засобами системи дистанційного обслуговування «Idea Online» в межах законодавчо встановлених обмежень чи лімітів (з урахуванням випадку спрощеної ідентифікації Клієнта при відкритті Рахунку).

8. Банк має право відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин, проведенні фінансової операції у визначених випадках відповідно до порядку та умов, встановлених чинною редакцією ДКБОФО, розміщеною 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.

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 за допомогою системи дистанційного обслуговування «Idea Online» та підписаний шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та підписаний Клієнтом за допомогою електронного підпису (ОТР).

17. Сторони домовились, що примірник Договору № [№] від [Дата Договору]р. надсилається Банком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначену у цьому Договорі, після його підписання Сторонами.

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]
Підпис _____._____._____
Підписання відбулося ОТР (ЕП Клієнта) _ _ _ _



Форма Документа Самостійної Оцінки Фізичної Особи

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи*

A. Ім'я власника рахунку

Прізвище	
Звернення (Mr, Dr, Ms, Herr тощо)	
Ім'я	
Середнє ім'я (імена) або по-батькові	

B. Поточна адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

C. Поштова адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

D. Дата народження (дд/мм/рррр)

Місто або населений пункт	
Юрисдикція	

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент

Я підтверджую, що я не є податковим резидентом будь-якої іншої країни, крім України і/або США

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче державу(-и) /юрисдикцію(-ї) резидентства та ІПН для кожної зазначеної держави/юрисдикції, де ви маєте податкове резидентство окрім України і/або США.

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ІПН	Якщо ІПН відсутній, вкажіть причину А, Б або В	Якщо Ви обрали причину Б, будь ласка, вкажіть тут причину неможливості отримання ІПН
1.			
2.			
3.			

Причина А: держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ІПН своїм резидентам;

Причина Б: Власник рахунку не може отримати ІПН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ІПН у наведеній вище таблиці);

Причина В: ІПН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ІПН, виданих цією юрисдикцією).

Частина 3 – Заява та підпис

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника

Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.
Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ "Ідея Банк" протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ "Ідея Банк" належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис	Підписання відбулося OTP (ЕП Клієнта): OTP-xxxx від Дата Час	Повне ім'я	
		Дата	

***Примітка:** Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності.

Правова підстава, яка надає право підпису:	
--	--

2. Картка «єПідтримка»

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 з 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. 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.

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 (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 він, що [«є» / «не є»] податковим резидентом інших країн (окрім України та США), згідно з Додатком 1.

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

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.

4.10. Підтверджує, що повідомлений про відкриття йому рахунку із спеціальним режимом використання, який регламентується Постановою Кабінету Міністрів України №1272 від 09.12.2021 (далі – Постанова) в рамках Програми «єПідтримка»: зарахована на Рахунок державна допомога, може бути використана тільки в порядку, передбаченому Постановою.

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 відмовитися від Договору або розірвати його подавши заяву про закриття Рахунку до Банку за умови відсутності будь-якої заборгованості за Рахунком; 2) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати повідомлення про зміну Тарифів Банку подати до Банку письмову заяву про відмову від обслуговування та розірвання Договору (без будь-якої плати за його розірвання), якщо на Рахунку відсутня на Рахунку будь-яка заборгованість, і при цьому зміни до Тарифів Банку вважаються 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 засобами дистанційного обслуговування одразу після його отримання та впродовж строку дії БПК; 4) змінювати витратні ліміти на операції з використанням БПК звернувшись до Контакт-Центру Банку або засобами системи дистанційного обслуговування «Idea Online» в межах законодавчо встановлених обмежень чи лімітів (з урахуванням випадку спрощеної ідентифікації Клієнта при відкритті Рахунку).

8. Банк має право відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин, проведенні фінансової операції у визначених випадках відповідно до порядку та умов, встановлених чинною редакцією ДКБОФО, розміщеною 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.

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 надсилання 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 за допомогою системи дистанційного обслуговування «Idea Online» та підписаний шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та підписаний Клієнтом за допомогою електронного підпису (ОТР).

17. Сторони домовились, що примірник Договору № [№] від [Дата Договору]р. надсилається Банком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначену у цьому Договорі, після його підписання Сторонами.

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]
Підпис _____._____._____
Підписання відбулося ОТР (ЕП Клієнта) _ _ _ _



Форма Документа Самостійної Оцінки Фізичної Особи

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи*

A. Ім'я власника рахунку

Прізвище	
Звернення (Mr, Dr, Ms, Herr тощо)	
Ім'я	
Середнє ім'я (імена) або по-батькові	

B. Поточна адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

C. Поштова адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

D. Дата народження (дд/мм/рррр)

Місто або населений пункт	
Юрисдикція	

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент

Я підтверджую, що я не є податковим резидентом будь-якої іншої країни, крім України і/або США

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче державу(-и) /юрисдикцію(-ї) резидентства та ІПН для кожної зазначеної держави/юрисдикції, де ви маєте податкове резидентство окрім України і/або США.

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ІПН	Якщо ІПН відсутній, вкажіть причину А, Б або В	Якщо Ви обрали причину Б, будь ласка, вкажіть тут причину неможливості отримання ІПН
1.			
2.			
3.			

Причина А: держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ІПН своїм резидентам;

Причина Б: Власник рахунку не може отримати ІПН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ІПН у наведеній вище таблиці);

Причина В: ІПН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ІПН, виданих цією юрисдикцією).

Частина 3 – Заява та підпис

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника

Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.
Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ "Ідея Банк" протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ "Ідея Банк" належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис	Підписання відбулося OTP (ЕП Клієнта): OTP-xxxx від Дата Час	Повне ім'я	
		Дата	

***Примітка:** Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності.

Правова підстава, яка надає право підпису:	
--	--

3. Картка «єВідновлення»

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 з 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. Клієнт надає Заяву про відкриття поточного рахунку для отримання компенсації за знищений об’єкт нерухомого майна та/або компенсації на відновлення пошкоджених окремих категорій об’єктів нерухомого майна внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією росії проти України в рамках державної Програми «єВідновлення» (далі – Компенсація) 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.

3. За Рахунком здійснюються платіжні операції: 1) із зарахування Компенсації; 2) із придбання або будівництва об’єкту нерухомого майна на території України; 3) з безготівкової оплати на території України з використанням БПК (або її реквізитів) послуг з виконання робіт з поточного або капітального ремонту на пошкодженому об’єкті нерухомого майна з метою його відновлення (у тому числі розроблення проектної документації на будівництво, проведення її експертизи, виконання будівельних робіт) та/або придбання будівельної продукції для виконання таких робіт виключно на користь суб’єктів господарювання, відомості щодо яких зазначені на Порталі Дія у переліку суб’єктів господарювання, що здійснюють продаж товарів та виконують роботи в сферах діяльності, визначених в рамках державної програми «єВідновлення», згідно з чинними законодавством України. Операції з оформлення та користування Рахунком і БПК, операції із зарахування на Рахунок коштів Компенсації та операції безготівкової оплати з використанням БПК (або її реквізитів) послуг з виконання робіт з поточного або капітального ремонту на пошкодженому об’єкті нерухомого майна з метою його відновлення тарифікуються, згідно з чинними Тарифами Банку, розміщеними на сайті Банку <https://ideabank.ua/uk/tariffs>. На операції з використанням БПК Банком встановлені витратні ліміти (від

2000 до 50000 грн на операції безготівкової оплати карткою товарів та послуг), 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 він, що [«є» / «не є»] податковим резидентом інших країн (окрім України та США), згідно з Додатком 1.

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

4.9. Підтверджує, що повідомлений про відкриття йому рахунку із спеціальним режимом використання, який регламентується Постановами Кабінету Міністрів України №381 від 21.04.2023 року та №600 від 30.05.2023 року зі змінами та доповненнями (далі – Постанови) в рамках Програми «єВідновлення»: на Рахунок зараховуються кошти та здійснюються операції, згідно з Постановами.

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 відмовитися від Договору або розірвати його подавши заяву про закриття Рахунку до Банку за умови відсутності будь-якої заборгованості за Рахунком; 2) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати повідомлення про зміну Тарифів Банку подати до Банку письмову заяву про відмову від обслуговування та розірвання Договору (без будь-якої плати за його розірвання), якщо на Рахунку відсутня на Рахунку будь-яка заборгованість, і при цьому зміни до Тарифів Банку вважаються 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 засобами дистанційного обслуговування одразу після його отримання та впродовж строку дії БПК; 4) змінювати витратні ліміти на операції з використанням БПК звернувшись до Контакт-Центру Банку або засобами системи дистанційного обслуговування «Idea Online» в межах законодавчо встановлених обмежень чи лімітів (з урахуванням випадку спрощеної ідентифікації Клієнта при відкритті Рахунку).

8. Банк має право відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин, проведенні фінансової операції у визначених випадках відповідно до порядку та умов, встановлених чинною редакцією ДКБОФО, розміщеною 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»; 4) закрити Рахунок без заяви Клієнта через 12 (дванадцять) місяців з дня відкриття Рахунку за відсутності зарахування Компенсації, або через 12 (дванадцять) місяців з дня зарахування на Рахунок Компенсації на відновлення пошкоджених об'єктів нерухомого майна категорії «А», або через 18 (вісімнадцять) місяців з дня зарахування на Рахунок Компенсації на відновлення пошкоджених об'єктів нерухомого майна категорії «Б», або через 36 (тридцять шість) місяців з дня зарахування на Рахунок Компенсації для придбання або будівництва об'єкту нерухомого майна, і при цьому у будь-якому випадку кошти невикористаної Компенсації перераховуються Банком на відповідні державні рахунки, згідно чинним законодавством України.

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.

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 документа 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 надсилання 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 за допомогою системи дистанційного обслуговування «Idea Online» та підписаний шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та підписаний Клієнтом за допомогою електронного підпису (ОТР).

17. Сторони домовились, що примірник Договору № **[№]** від **[Дата Договору]**р. надсилається Банком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначену у цьому Договорі, після його підписання Сторонами.

18. За наявності на Рахунку коштів на момент закриття Рахунку за ініціативою Клієнта такі кошти вважаються невикористаними Клієнтом та повертаються Банком на відповідні державні рахунки, згідно з чинним законодавством України. У разі повернення Клієнтом товару або відмови Клієнта від виконання відповідних послуг та робіт, здійснених рамках Програми «єВідновлення», кошти повертаються безготівковим шляхом виключно на Рахунок, згідно чинним законодавством України.

РЕКВІЗИТИ СТОРІН

БАНК (Надавач платіжних послуг):	КЛІЄНТ (Користувач):
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 _____	ПІБ [ПІБ Клієнта] Адреса проживання: [Адреса проживання Клієнта] Фінансовий телефон: [Фінансовий Телефон] Контактні телефони: [Інший телефон Клієнта] E-Mail [E-mail Клієнта за наявності] Підпис _____._____ Підписання відбулося ОТР (ЕП Клієнта) _ _ _ _



Форма Документа Самостійної Оцінки Фізичної Особи

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи*

A. Ім'я власника рахунку

Прізвище	
Звернення (Mr, Dr, Ms, Herr тощо)	
Ім'я	
Середнє ім'я (імена) або по-батькові	

B. Поточна адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

C. Поштова адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

D. Дата народження (дд/мм/рррр)

Місто або населений пункт	
Юрисдикція	

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент

Я підтверджую, що я не є податковим резидентом будь-якої іншої країни, крім України і/або США

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче державу(-и) /юрисдикцію(-ї) резидентства та ІПН для кожної зазначеної держави/юрисдикції, де ви маєте податкове резидентство окрім України і/або США.

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ІПН	Якщо ІПН відсутній, вкажіть причину А, Б або В	Якщо Ви обрали причину Б, будь ласка, вкажіть тут причину неможливості отримання ІПН
1.			
2.			
3.			

Причина А: держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ІПН своїм резидентам;

Причина Б: Власник рахунку не може отримати ІПН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ІПН у наведеній вище таблиці);

Причина В: ІПН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ІПН, виданих цією юрисдикцією).

Частина 3 – Заява та підпис

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника

Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.
Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ "Ідея Банк" протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ "Ідея Банк" належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис	Підписання відбулося OTP (ЕП Клієнта): OTP-xxxx від Дата Час	Повне ім'я	
		Дата	

***Примітка:** Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності.

Правова підстава, яка надає право підпису:	
--	--

4. Картка «Скринька»

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 з 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. 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.

3. За Рахунком здійснюються платіжні операції: із безготівкового поповнення Рахунку; безготівкового перерахування коштів на інші рахунки Клієнта в Банку. Безготівковий переказ коштів на інші рахунки Клієнта в Банку здійснюються у сумі поточного залишку на Рахунку та після здійснення такого переказу Банк закриває Рахунок. За користування Рахунком, надання платіжних послуг Клієнт сплачує Банку комісію та інші платежі, які є вартістю надання відповідних послуг Клієнту згідно з чинними тарифами Банку, розміщеними на сайті Банку <https://ideabank.ua/uk/tariffs>. При цьому випуск цифрової БПК не тарифікується. Вартість послуг сплачується шляхом сплати комісій Клієнтом готівкою до каси Банку, згідно з чинними Тарифами Банку.

4. Укладанням цього Договору Клієнт:

4.1. Підтверджує він, що [«є» / «не є»] податковим резидентом інших країн (окрім України та США), згідно з Додатком 1.

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

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 відмовитися від Договору або розірвати його подавши заяву про закриття Рахунку до Банку за умови відсутності будь-якої заборгованості за Рахунком; 2) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати повідомлення про зміну Тарифів Банку подати до Банку письмову заяву про відмову від обслуговування та розірвання Договору (без будь-якої плати за його розірвання), якщо на Рахунку відсутня на Рахунку будь-яка заборгованість, і при цьому зміни до Тарифів Банку вважаються 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 засобами дистанційного обслуговування одразу після його отримання та впродовж строку дії БПК; 4) змінювати витратні ліміти на операції з використанням БПК звернувшись до Контакт-Центру Банку або засобами системи дистанційного обслуговування «Idea Online» в межах законодавчо встановлених обмежень чи лімітів (з урахуванням випадку спрощеної ідентифікації Клієнта при відкритті Рахунку).

8. Банк має право відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин, проведенні фінансової операції у визначених випадках відповідно до порядку та умов, встановлених чинною редакцією ДКБОФО, розміщеною 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.

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 документа 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 за допомогою системи дистанційного обслуговування «Idea Online» та підписаний шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та підписаний Клієнтом за допомогою електронного підпису (ОТР).

17. Сторони домовились, що примірник Договору № [№] від [Дата Договору]р. надсилається Банком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначену у цьому Договорі, після його підписання Сторонами.

РЕКВІЗИТИ СТОРІН**БАНК (Надавач платіжних послуг):**

Акціонерне товариство «Ідея Банк»
Місцезнаходження: 79008, м. Львів, вул.
Волова, 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]
Підпис _____._____._____
Підписання відбулося ОTR (ЕП Клієнта) _ _ _ _



Форма Документа Самостійної Оцінки Фізичної Особи

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи*

A. Ім'я власника рахунку

Прізвище	
Звернення (Mr, Dr, Ms, Herr тощо)	
Ім'я	
Середнє ім'я (імена) або по-батькові	

B. Поточна адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

C. Поштова адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	
D. Дата народження (дд/мм/рррр)	

E. Місце народження

Місто або населений пункт	
Юрисдикція	

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент

Я підтверджую, що я не є податковим резидентом будь-якої іншої країни, крім України і/або США

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче державу(-и) /юрисдикцію(-ї) резидентства та ІПН для кожної зазначеної держави/юрисдикції, де ви маєте податкове резидентство окрім України і/або США.

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ІПН	Якщо ІПН відсутній, вкажіть причину А, Б або В	Якщо Ви обрали причину Б, будь ласка, вкажіть тут причину неможливості отримання ІПН
1.			
2.			
3.			

Причина А: держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ІПН своїм резидентам;

Причина Б: Власник рахунку не може отримати ІПН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ІПН у наведеній вище таблиці);

Причина В: ІПН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ІПН, виданих цією юрисдикцією).

Частина 3 – Заява та підпис

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника

Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.
Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ "Ідея Банк" протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ "Ідея Банк" належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис	Підписання відбулося OTP (ЕП Клієнта): OTP-xxxx від Дата Час	Повне ім'я	
		Дата	

***Примітка:** Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності.

Правова підстава, яка надає право підпису:	
--	--

5. Картка «Зроблено в Україні»

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 з 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. Клієнт надає Заяву про відкриття поточного рахунку для державної грошової допомоги покупцям товарів та послуг українського виробництва в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні» (далі – Допомога) 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.

3. За Рахунком здійснюються тільки платіжні операції в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні»: зарахування Допомоги; здійснення безготівкової оплати з використанням БПК за товари та послуги; зарахування вартості покупки у разі її повернення продавцю; безготівковий переказ невикористаної Допомоги на рахунок розрахункового банку при закритті Рахунку або при спливу терміну використання Допомоги. 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, яка не тарифікується. 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 від 2000 до 50000 грн на операції безготівкової оплати за допомогою БПК товарів та послуг, які розміщені на сайті Банку <https://ideabank.ua>.

4. Укладанням цього Договору Клієнт:

4.1. Підтверджує він, що [«є» / «не є»] податковим резидентом інших країн (окрім України та США), згідно з Додатком 1.

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

4.9. Підтверджує, що повідомлений про відкриття йому рахунку із спеціальним режимом використання, який регламентується Постановою Кабінету Міністрів України №952 від 24.08.2024 року (далі – Постанова) в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні»: на Рахунок зараховуються кошти та здійснюються операції, згідно з Постановою.

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 відмовитися від Договору або розірвати його подавши заяву про закриття Рахунку до Банку за умови відсутності будь-якої заборгованості за Рахунком; 2) протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати повідомлення про зміну Тарифів Банку подати до Банку письмову заяву про відмову від обслуговування та розірвання Договору (без будь-якої плати за його розірвання), якщо на Рахунку відсутня на Рахунку будь-яка заборгованість, і при цьому зміни до Тарифів Банку вважаються 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 засобами дистанційного обслуговування одразу після його отримання та впродовж строку дії БПК; 4) змінювати витратні ліміти на операції з використанням БПК звернувшись до Контакт-Центру Банку або засобами системи дистанційного обслуговування «Idea Online» в межах законодавчо встановлених обмежень чи лімітів (з урахуванням випадку спрощеної ідентифікації Клієнта при відкритті Рахунку).

8. Банк має право відмовити у встановленні (підтриманні) ділових відносин, проведенні фінансової операції у визначених випадках відповідно до порядку та умов, встановлених чинною редакцією ДКБОФО, розміщеною 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»; 4) кошти невикористаної Допомоги повернути на рахунок розрахункового банку при закритті Рахунку або при спливу терміну використання Допомоги, згідно з Постановою.

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.

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 документа 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 надсилання 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 за допомогою системи дистанційного обслуговування «Idea Online» та підписаний шляхом накладання кваліфікованого електронного підпису уповноваженої особи Банку та підписаний Клієнтом за допомогою електронного підпису (ОТР).

17. Сторони домовились, що примірник Договору № [№] від [Дата Договору]р. надсилається Банком на адресу електронної пошти Клієнта, зазначену у цьому Договорі, після його підписання Сторонами.

18. За наявності на Рахунку коштів на момент закриття Рахунку за ініціативою Клієнта або на момент закінчення строків використання Допомоги такі кошти вважаються невикористаними Клієнтом та повертаються Банком до розрахункового банку, згідно з чинним законодавством України. У разі повернення Клієнтом товару або відмови Клієнта від виконання відповідних послуг та робіт, здійснених в рамках в рамках Всеукраїнської економічної платформи «Зроблено в Україні», кошти повертаються безготівковим шляхом виключно на Рахунок, згідно чинним законодавством України.

РЕКВІЗИТИ СТОРІН

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] Підпис __. __. __ Підписання відбулося ОТР (ЕП Клієнта) _ _ _ _



Форма Документа Самостійної Оцінки Фізичної Особи

Частина 1 – Ідентифікація Власника Рахунку – фізичної особи*

A. Ім'я власника рахунку

Прізвище	
Звернення (Mr, Dr, Ms, Herr тощо)	
Ім'я	
Середнє ім'я (імена) або по-батькові	

B. Поточна адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

C. Поштова адреса

Будинок/квартира/помешкання, номер, вулиця	
Селище/місто/провінція/округ/штат	
Юрисдикція	
Поштовий індекс	

D. Дата народження (дд/мм/рррр)

Місто або населений пункт	
Юрисдикція	

Частина 2 – Держава/юрисдикція резидентства для цілей оподаткування та ІПН або його функціональний еквівалент

Я підтверджую, що я не є податковим резидентом будь-якої іншої країни, крім України і/або США

Будь ласка, вкажіть в таблиці нижче державу(-и) /юрисдикцію(-ї) резидентства та ІПН для кожної зазначеної держави/юрисдикції, де ви маєте податкове резидентство окрім України і/або США.

Держава / юрисдикція податкового резидентства	ІПН	Якщо ІПН відсутній, вкажіть причину А, Б або В	Якщо Ви обрали причину Б, будь ласка, вкажіть тут причину неможливості отримання ІПН
1.			
2.			
3.			

Причина А: держава/юрисдикція, резидентом якої є Власник Рахунку, не видає ІПН своїм резидентам;

Причина Б: Власник рахунку не може отримати ІПН або еквівалентний номер з інших причин (будь ласка, вкажіть причину чому Ви не можете отримати ІПН у наведеній вище таблиці);

Причина В: ІПН не вимагається (зазначте цю причину тільки в тому випадку, якщо національне законодавство відповідної юрисдикції не вимагає збір ІПН, виданих цією юрисдикцією).

Частина 3 – Заява та підпис

Я цим підтверджую, що розумію, що інформація надана мною в цьому документі самостійної оцінки та інформація про Власника Рахунку та про будь-який (-і) підзвітний (-і) рахунок (-и) може бути надана Державній податковій службі України, а остання може обмінюватися цією інформацією з податковими органами іншої держави/юрисдикції або державами/юрисдикціями, в якій (-их) Власник Рахунку може бути податковим резидентом, відповідно до Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки.

Я підтверджую, що я є Власником Рахунку (або є особою, уповноваженою підписувати від імені Власника

Рахунку) щодо рахунку (всіх рахунків), для яких заповнюється ця форма документа самостійної оцінки.
Я підтверджую, що вся інформація, зазначена в цьому документі, є точною та повною в тій мірі, в якій мені відомо.

Я зобов'язуюсь повідомляти АТ "Ідея Банк" протягом **тридцяти календарних днів** про будь-яку зміну обставин, що впливає на статус податкового резидентства фізичної особи, зазначеної в частині 1 цієї форми, або призводить до того, що інформація, яка міститься в цій формі, стає неточною або неповною, та зобов'язуюсь надавати АТ "Ідея Банк" належним чином оформлений новий документ самостійної оцінки, включаючи частину 3 з заявою, у строк до **тридцяти календарних днів** з моменту настання таких змін.

Підпис	Підписання відбулося OTP (ЕП Клієнта): OTP-xxxx від Дата Час	Повне ім'я	
		Дата	

***Примітка:** Якщо Ви не є Власником Рахунку, будь ласка, вкажіть на яких правових підставах Ви підписуєте цю форму. Якщо Ви дієте як представник за довіреністю, будь ласка, надайте копію довіреності.

Правова підстава, яка надає право підпису:	
--	--