

**Договір банківського поточного рахунку № _____
(з використанням корпоративної платіжної картки)**

м. Київ

Дата _____

Акціонерне товариство «Ідея Банк», надалі – «Банк», в особі уповноваженого представника _____, з однієї сторони та (юридична особа/фізична особа – суб'єкт підприємницької діяльності) - *Іззначається найменування клієнта/* надалі – «Клієнт», що діє на підставі _____, з другої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – «Сторони», а кожен окремо – «Сторона», уклали даний Договір банківського поточного рахунку (з використанням корпоративної платіжної картки) (далі – Договір) про наступне:

1. ПЕРЕЛІК ВИКОРИСТАНОЇ В ДОГОВОРІ ТЕРМІНОЛОГІЇ

Держатель БПК – Клієнт або особа, визначена Клієнтом у відповідній заяві Клієнта, яка на законних підставах використовує БПК для ініціювання платіжних операцій за Рахунком.

Контакт-Центр – підрозділ Банку, працівники якого забезпечують цілодобову підтримку клієнтів Банку та Держателів БПК

Корпоративний картковий рахунок (Рахунок) – поточний рахунок у гривні, що відкривається Банком Клієнту, згідно з Договором, для здійснення безготівкових операцій (безготівкова оплата товарів та послуг в торговельно-сервісній мережі, безготівкові перекази) та отримання готівки з використанням БПК для здійснення господарських та представницьких витрат. Не допускається використання Рахунку для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за межами України.

Корпоративна банківська платіжна картка (БПК) – електронний платіжний засіб у вигляді емітованої в установленому законодавством порядку пластикової чи іншого виду картки, що використовується для здійснення платіжних операцій за Рахунком.

Доступний залишок коштів на Рахунку – сума коштів, яка доступна для здійснення операцій за Рахунком. Доступний залишок складається з власних коштів Клієнта та коштів кредитного ліміту (або ліміту овердрафту), який може бути встановлений до Рахунку на підставі відповідного договору. За наявності Незнижувального залишку коштів на Рахунку Доступний залишок коштів на Рахунку зменшується на розмір незнижувального залишку.

МПС – міжнародні платіжні системи Visa Inc. та Mastercard Inc..

Незнижувальний залишок – мінімальна сума коштів Клієнта на Рахунку, яка повинна залишатися на Рахунку й не може бути використана для здійснення операцій. Розмір Незнижувального залишку встановлюється чинними Тарифами Банку.

ПІН-код (персональний ідентифікаційний номер) – це набір символів, який відомий лише Держателю БПК і потрібний для його ідентифікації та автентифікації під час здійснення операцій із використанням БПК. ПІН-код може бути на паперовому носії або у вигляді Електронного ПІН-коду, який надається Держателю БПК телекомунікаційними засобами (SMS-повідомленнями, через Чат-бот тощо).

Послуга «SMS-інформування» - послуга, за якою Банк надсилає на номер мобільного телефону українських операторів зв'язку стандарту «GSM», який Клієнт надав при оформленні БПК. Направляються SMS-повідомлення щодо проведених операцій з використанням БПК та залишку коштів на Рахунку після проведення операції, повідомлення з кодами «3D Secure» та ОТП для підтвердження операцій; інформаційні повідомлення, зокрема, але не виключно, щодо закінчення терміну дії БПК, щодо послуг Банку тощо.

Стоп-лист (Стоп-список) – перелік БПК, складений за певними їх реквізитами, за якими зупинене проведення операцій. Залежно від правил МПС Стоп-лист може бути електронним та/або паперовим. Електронний стоп-список є переліком реквізитів БПК, який формується у процесинговому центрі емітента. Для БПК у Електронному стоп-списку процесинговий центр буде відхиляти авторизаційні запити від еквайрів. Паперовий стоп-список є переліком БПК в МПС, який складений за певними їх реквізитами, за якими заборонені безавторизаційні операції, тобто операції без авторизаційного запиту від еквайра до процесингового центру емітента (наприклад, якщо вартість зв'язку для авторизаційного запиту співрозмірна з вартістю послуги, яка надається Держателю БПК). Призупинення дії (блокування) БПК є включенням реквізитів БПК до електронного або паперового Стоп-Списку.

Система «Клієнт-Банк» – програмний комплекс «iFOBS», який є системою дистанційного обслуговування і дозволяє Клієнту дистанційно керувати Рахунком, формувати платіжні інструкції, отримувати виписки, та здійснювати інші дії по Рахунку без відвідування Банку.

Тарифи Банку – перелік послуг Банку з визначенням їх вартості та порядку сплати, які розміщені на веб-сайті Банку за адресою <https://ideabank.ua/>.

Технічний овердрафт – сума заборгованості по Рахунку, яка виникла при перевищенні суми видаткових операцій (у тому числі, але не виключно, сплати комісій, згідно з чинними Тарифами Банку) над сумою Доступного залишку коштів на Рахунку.

Всі інші терміни, значення яких не визначені цим Договором, вживаються в цьому Договорі в значеннях, визначених згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України, іншими актами діючого законодавства України та правилами міжнародних платіжних систем.

_____ Банк
(підпис, М.П.)

_____ Клієнт
(підпис, М.П.)

2. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

2.1. Клієнт шляхом подання до Банку заяви та необхідних документів замовляє відкриття, а Банк відкриває банківський поточний рахунок № _____ у гривні на умовах _____ [назва продукту] для здійснення платіжних операцій з використанням БПК (надалі – Рахунок), а також оформлює на надає БПК у користування Клієнту та, за бажанням Клієнта, Держателем БПК.

2.2. Клієнт самостійно визначає Держателів БПК та зобов'язаний надати до Банку їх ідентифікаційні дані разом із Заявою про оформлення БПК на ім'я таких осіб. При цьому використання БПК допускається тільки тим Держателем БПК, на ім'я якого була оформлена ця БПК.

2.3. Клієнт вправі здійснювати видаткові операції за Рахунком починаючи з дати отримання Банком повідомлення відповідного органу Державної податкової служби України про взяття Рахунку на облік або з дати, яка за мовчазною згодою визнається датою взяття Рахунку на облік, згідно з Податковим кодексом України.

2.4. В рамках цього Договору гарантійне забезпечення не вимагається. Незнижувальний залишок коштів на Рахунку встановлюється чинними Тарифами Банку.

2.5. За користування БПК та надання платіжних послуг з використанням БПК Клієнт сплачує Банку комісії та інші платежі (які є вартістю надання відповідних послуг Клієнту), згідно з чинними Тарифами Банку, розміщеними на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua, в тому числі вартість випуску БПК у розмірі [Розмір комісії за випуск БПК]. Клієнт сплачує вартість платіжних послуг готівкою до каси Банку або шляхом договірною списання Банком комісій та інших платежів з Рахунку.

2.6. Для Рахунку за замовченням встановлений загальний добовий витратний ліміт (або Добовий витратний ліміт для Рахунку) у розмірі 100 000 (сто тисяч) грн. для операцій з отримання готівки та 100 000 (сто тисяч) грн. для операцій безготівкової оплати товарів та послуг в торговельно-сервісній мережі. При цьому для БПК встановлюється добовий витратний ліміт (або Добовий витратний ліміт для БПК) у 20 000 грн. для операцій з отримання готівки та 10 000 грн. для операцій безготівкової оплати товарів та послуг в торговельно-сервісній мережі за допомогою БПК. Клієнт має право змінювати Добовий витратний ліміт на БПК. Клієнт не має права збільшувати Добовий витратний ліміт для Рахунку.

2.7. За Рахунком здійснюються наступні операції:

- 1) одержання готівки з використанням БПК в межах України для здійснення розрахунків, пов'язаних із виробничими (господарськими) потребами, у тому числі для оплати витрат на відрядження в межах України, з урахуванням обмежень, встановлених чинними законодавством України з питань регулювання готівкового обігу;
- 2) здійснення розрахунків у безготівковій формі в межах України з використанням БПК, пов'язаних зі статутною та господарською діяльністю, витратами представницького характеру, а також витратами на відрядження в межах України;
- 3) одержання готівки за кордоном в місцевій валюті з використанням БПК для оплати витрат на відрядження та витрат представницького характеру за кордоном;
- 4) здійснення розрахунків у безготівковій формі з використанням БПК за кордоном, пов'язаних з витратами на відрядження та витратами представницького характеру за кордоном.

Не допускається використання Рахунку та БПК для виплати заробітної плати, інших виплат соціального характеру, придбанням товарів та послуг для особистих потреб Клієнта та Держателів БПК, здійснення розрахунків за зовнішньоторговельними договорами (контрактами), здійснення іноземних інвестицій в Україну та інвестицій резидентів за її межами.

2.8. Клієнт у заяві на виготовлення БПК надає номер мобільного телефону для підключення БПК до послуги «SMS-Інформування». При цьому Клієнт самостійно обирає номер мобільного телефону окремо для кожної БПК, яка буде оформлена до Рахунку.

2.9. Операція, здійснена з використанням БПК, розглядається як така, що здійснена особисто Держателем БПК, якщо: операція здійснена з коректним введенням ПІН-коду або з введенням коректного коду «3D Secure» чи OTP; здійснена безавторизаційна операція по БПК, яку Клієнт відмовився занести у паперовий стоп-список МПС всупереч рекомендації Банку; здійснена з використанням БПК, щодо якої Клієнт скасував витратні ліміти.

2.10. Обов'язок Банку щодо повідомлення Клієнта про здійснені операції з використанням БПК вважається виконаним у разі надсилання Банком SMS-повідомлень про кожну здійснену операцію на номер мобільного телефону, який клієнт надав Банку для підключення послуги «SMS-Інформування» до БПК.

3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

3.1. Банк зобов'язується:

3.1.1. Надати БПК Держателю БПК протягом 10 (десяти) робочих днів з моменту надання Клієнтом відповідної заяви та документів, у тому числі ідентифікаційних даних Держателя БПК, необхідних для відкриття Рахунку та оформлення БПК.

3.1.2. Дебетувати Рахунок на суми операцій, проведених з використанням БПК, а також комісій згідно з Тарифами Банку.

3.1.3. Розблокувати БПК, що була заблокована з ініціативи Клієнта чи Банку у разі надання Клієнтом відповідної письмової заяви і за одночасного виконання таких умов:

- 1) належного виконання Клієнтом обов'язків за цим Договором;

(підпис, М.П.) Банк

(підпис, М.П.) Клієнт

2) таке розблокування допускається внутрішніми правилами Банку щодо забезпечення безпеки операцій з використанням БПК та правилами міжнародних платіжних систем.

3.1.4. У випадку розірвання Договору повернути Клієнту залишок коштів на Рахунку через касу Банку або шляхом безготівкового переказу коштів згідно з платіжною інструкцією Клієнта.

3.1.5. Зберігати БПК, ПІН-код до БПК та іншу інформацію, яка дає змогу ініціювати операції, у спосіб, який унеможлиблює незаконне потрапляння їх до третіх осіб, з урахуванням вимог правил міжнародних платіжних систем та чинного законодавства України.

3.1.6. Здійснювати призупинення (блокування) БПК з моменту надходження від Клієнта (або Держателя БПК) повідомлення щодо призупинення дії (блокування) БПК.

3.1.7. Надавати Клієнту або уповноваженій ним особі інформацію про рух коштів на Рахунку та про кожну виконану платіжну операцію з використанням БПК шляхом надання у відділеннях Банку та/або засобами Системи «Клієнт-Банк» (отримання інформації один раз протягом календарного місяця не тарифікується Банком) наступної інформації: для ідентифікації платіжної операції та інформації про отримувача (за наявності технічної можливості); суму платіжної операції у валюті Рахунку та у валюті платіжної операції, суму комісійних винагород за виконання платіжної операції, згідно з чинними Тарифами Банку, дату і час отримання платіжної інструкції, дату і час прийняття платіжної інструкції до виконання, дату і час зарахування коштів на Рахунок, дату валютування.

3.1.8. На вимогу Клієнта або Держателя БПК надавати інформацію про курс перерахунку іноземної валюти у разі відмінності валюти операції від валюти Рахунку.

3.1.9. Під час проведення кожної платіжної операції з використанням БПК за допомогою SMS-повідомлень на номер телефону, наданий Клієнтом до Банку, надавати інформацію про платіжну операцію, її суму у валюті БПК та у валюті платіжної операції, дату і час прийняття платіжної інструкції до виконання, доступний залишок коштів після виконання операції.

3.1.10. Надавати Клієнту, який є фізичною особою – суб'єктом підприємницької діяльності, Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Довідка) під час дії Договору не рідше ніж один раз на рік шляхом розміщення актуальної Довідки на офіційному веб-сайті Банку www.ideabank.ua у рубриці «Гарантування вкладів». Зберігати інформацію про Клієнта, яка стала відома Банку у зв'язку з укладенням та виконанням цього Договору та становить банківську таємницю, конфіденційну інформацію, або іншу інформацію, згідно з чинним законодавством України. Не розголошувати без дозволу Клієнта таку інформацію крім випадків, передбачених цим Договором законом чинним законодавством України.

3.2. Клієнт зобов'язується:

3.2.1. Вжити всіх розумних заходів для уникнення потрапляння БПК, індивідуальної облікової інформації, іншої інформації, яка дає змогу здійснювати операції з використанням БПК до третіх осіб (втрата, крадіжка, вилучення) або її несанкціонованого використання, зокрема: не зберігати ПІН-код на паперових або будь-яких інших носіях; не передавати БПК та не розголошувати ПІН-код; не зберігати БПК у місці, до якого можуть мати доступ треті особи; не зберігати та не пересилати фотографії БПК засобами зв'язку; у разі вилучення БПК (зокрема, при здійсненні операції за допомогою банкомату) негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-Центру Банку з метою блокування БПК.

3.2.2. Негайно повідомити Банк за телефонами Контакт-Центру Банку або звернутись до Банку із письмовою заявою з метою блокування БПК у разі виявлення факту втрати БПК або інформації, яка дає змогу ініціювати операцію, виявлення факту (підозри) несанкціонованого використання БПК або інформації, яка дає змогу ініціювати операцію. Або негайно здійснити блокування БПК самостійно засобами Системи «Клієнт-Банк».

3.2.3. Надати всю необхідну інформацію для здійснення ідентифікації та верифікації Клієнта та Держателів БПК під час оформлення БПК.

3.2.4. На вимогу Банку надавати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації та/або актуалізації даних про Клієнта та/або Держателів БПК, з метою дотримання законодавства України, яке регулює відносини у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму.

3.2.5. Оплачувати згідно з чинними Тарифами Банку платіжні послуги з використанням БПК, а також суми комісій, інших платежів, що є наслідком або виникли в результаті здійснення операцій за Рахунком.

3.2.6. Відшкодовувати Банку суми збитків, понесених в результаті здійснення з використанням БПК, якщо щодо цих операцій доведений факт втрати БПК або розголошення індивідуальної облікової інформації, яка дає змогу ініціювати операцію з використанням БПК і внаслідок дії чи бездіяльності Клієнта або Держателя БПК не здійснене своєчасне інформування Банку про таку втрату або загрозу втрати БПК.

3.2.7. Здійснювати видаткові операції за Рахунком в межах Доступного залишку коштів на Рахунку.

3.2.8. Повернути Банку заборгованість за Технічним овердрафтом та сплатити проценти за користування коштами Технічного овердрафту, згідно з чинними Тарифами Банку протягом 50 днів з дня виникнення на Рахунку Технічного овердрафту. Клієнт відповідає за повернення заборгованості за Технічним овердрафтом всіма коштами, майном, майновими правами, що йому належать.

3.2.9. Отримати в Банку БПК не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дня надання до Банку заяви на оформлення БПК. При цьому Держатель БПК повинен підписати БПК у відведеному місці на БПК для підпису.

3.2.10. Письмово повідомляти Банк щодо зміни будь-яких даних та реквізитів про Клієнта та/або Держателів БПК, у тому числі, але не виключно, зміни установчих документів Клієнта, зміни ідентифікаційних даних Держателів БПК, які були надані Клієнтом під час відкриття Рахунку та оформлення БПК. Таке повідомлення здійснюється Клієнтом

у письмовій формі не пізніше 15 (п'ятнадцяти) календарних днів з дати набуття чинності таких змін із додаванням до повідомлення належним чином засвідчених копій, які підтверджують такі зміни.

3.2.11. На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), з'ясування суті діяльності і фінансового стану Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

3.2.12. На першу вимогу Банку відвідати Банк та надати достовірні документи та/або відомості (інформацію), необхідні для здійснення Банком процедури уточнення інформації про Клієнта .

3.2.13. Повідомляти Банк про помилкове зарахування на Рахунок Клієнта коштів, що йому не належать.

3.2.14. Забезпечити використання БПК лише тим Держателем, на ім'я якого виготовлена БПК, та ознайомити його з умовами використання БПК, згідно з цим Договором.

3.2.15. Відшкодувати Банку всі витрати, пов'язані з розглядом претензії, згідно з правилами МПС.

3.2.16. Використовувати Рахунок з урахуванням вимог та обмежень, згідно з п.2.5. та режимом Рахунку

3.2.17. Самостійно один раз на рік ознайомлюватися з актуальною Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб, складеною за затвердженою Фондом формою, на офіційному веб-сайті Банку або отримати її у відділенні Банку, якщо Рахунок відкритий Клієнту, який є фізичною особою – суб'єктом підприємницької діяльності.

3.2.18. Перед проведенням операції за Рахунком ознайомлюватись (забезпечити ознайомлення Держателів БПК) з Тарифами Банку, чинними на дату здійснення операції. У разі проведення операції вважається, що Клієнт ознайомився та погодився з Тарифами Банку.

3.2.19. Негайно повернути всі БПК, оформлені до Рахунку, у разі розірвання Договору з ініціативи Клієнта або Банку.

3.2.20. Повідомити Банк про зміну номеру телефону для отримання повідомлень в рамках послуги «SMS-Інформування» та/або втрату мобільного телефону, на який Держатель БПК отримує SMS-повідомлення в рамках послуги «SMS-Інформування».

3.2.21. Протягом 3 (трьох) робочих днів з дати отримання повідомлення від надавача платіжних послуг платника щодо надходження на Рахунок Клієнта суми помилкової (неналежної або неакцептованої) платіжної операції ініціювати платіжну операцію з Рахунку на суму коштів, еквівалентну помилковій (неналежній або неакцептованій) платіжній операції за реквізитами, зазначеними у відповідному повідомленні. У разі порушення строку повернення Клієнт зобов'язаний сплатити надавачу платіжних послуг платника пеню в розмірі 0,1 відсотка цієї суми за кожний день від дати завершення такої платіжної операції до дня повернення коштів на рахунок, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції. Клієнт зобов'язаний негайно після виявлення повідомити Банк про факт виконання на Рахунку неналежної або неакцептованої платіжної операції для отримання відшкодування за такою операцією.

3.2.22. Відшкодувати у повному обсязі всі понесені Банком збитки у разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних дій Клієнта або Держателів БПК.

3.3. Банк має право:

3.3.1. Відмовити Клієнту у відкритті Рахунку та оформленні БПК у випадку, якщо Клієнт на вимогу Банку не надав всієї необхідної інформації для відкриття Рахунку, згідно з цим Договором та чинним законодавством України.

3.3.2. Змінювати Тарифи Банку з попередженням про це Клієнта не менше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дня введення нових тарифів в дію шляхом розміщення оголошень на відділеннях Банку та/або розміщення повідомлення засобами Системи «Клієнт-Банк» та/або шляхом надсилання повідомлення рекомендованим листом/кур'єром/вручені особисто за зазначеною в цьому Договорі адресою Клієнта. Якщо Клієнт протягом цього строку, не звернувся в Банк для повідомлення про відмову від змін та розірвання цього Договору, вважається, що Клієнт погоджується на подальше обслуговування його Рахунку за новими Тарифами Банку. Будь-які зміни і доповнення в Тарифи Банку з моменту набуття ними чинності, за умови дотримання процедур повідомлення Клієнта, що вказані в цьому Договорі, однаково розповсюджуються на всіх осіб, що уклали Договір з Банком, в тому числі і на тих, хто уклав Договір раніше дати набуття змінами чинності. Під дію змін та доповнень в Тарифи підпадають всі операції, відображення яких по Рахунку відбувається, починаючи з дати набуття чинності такими змінами чи доповненнями.

3.3.3. Без пояснення причин відмовити Клієнту у перевипуску БПК або припинити її (їх) дію. При цьому, Клієнт повинен негайно припинити користування БПК та повернути її/їх в Банк.

3.3.4. Призупинити (заблокувати) або припинити право Держателя БПК на використання БПК у наступних випадках: наявності у Банку підозри щодо несанкціонованого використання БПК, підозри щодо використання БПК з метою вчинення шахрайських дій; неможливості здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта та/або Держателя БПК; або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені; встановлено факт подання Клієнтом недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк; у разі виникнення на Рахунку Технічного овердрафту; у разі порушення Клієнтом та/або Держателями БПК умов Договору та чинного законодавства України, у тому числі, але не виключно, щодо виконання Банком вимог законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення).

3.3.5. Зупиняти операції за Рахунком (в т.ч. із зарахування коштів на Рахунок), які можуть бути пов'язані з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванням тероризму відповідно до вимог законодавства України.

3.3.6. Змінювати базові значення Добових витратних лімітів на БПК та Добові витратні ліміти на Рахунку за умови попереднього інформування Клієнта не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати набуття чинності змінами шляхом розміщення оголошення у відділеннях Банку та/або розміщення повідомлення засобами Системи «Клієнт-Банк» та/або шляхом надсилання повідомлення рекомендованим листом/кур'єром або вручені особисто за зазначеною в цьому Договорі адресою Клієнта.

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

3.3.8. Відмовити у проведенні платіжних операцій з використанням БПК, якщо такі операції заборонені правилами міжнародних платіжних систем та чинним законодавством України.

3.3.9. Здійснювати телефонний дзвінок на за номером телефона Клієнта, наданий Клієнтом Банку, у разі підозри щодо шахрайських дій або загрози безпеці виконання платіжної операції з використанням БПК Банку. Такий телефонний дзвінок здійснюється з метою уточнення обставин та підтвердження платіжної операції Клієнтом. У разі неможливості телефонного контакту з Клієнтом (Клієнт не відповідає за номерами телефонів, наявних в базах даних Банку) Банк здійснює призупинення (блокування) БПК та направляє SMS-повідомлення на номер телефону, який, відповідно до заяви Клієнта, використовується для послуги «SMS-Інформування» за даною БПК, з інформацією про зупинення (блокування) БПК, причини блокування та пропозицією звернутись до відділення Банку.

3.3.10. Зупинити зарахування на Рахунок коштів неналежної операції або на виконання вимог законодавства щодо відносин у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.11. Витребувати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надати документи і відомості, необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації, з'ясування суті його діяльності, фінансового стану, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

3.3.12. Відмовити Клієнту у підтриманні ділових відносин (у тому числі шляхом розірвання ділових відносин) або проведенні фінансової операції у випадку ненадання Клієнтом витребуваних Банком документів або відомостей, необхідних для здійснення ідентифікації та/або верифікації (в тому числі встановлення ідентифікаційних даних кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), вивчення Клієнта, аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу, та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або навмисного надання Клієнтом неправдивих відомостей про себе. Подальше обслуговування Клієнта за Договором Банком не здійснюється.

3.3.13. Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо актуалізації даних про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії).

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

3.3.15. Розглядати претензії Клієнта щодо операцій з використанням БПК протягом 60 (шістдесяти) днів згідно з правилами і процедурами відповідної міжнародної платіжної системи. При цьому Банк вправі звернутись до Арбітражного комітету МПС за умови згоди Клієнта та за наявності на Рахунку суми коштів, достатньої для відшкодування витрат Банку на розгляд справи в Арбітражному комітеті, згідно з чинними тарифами та правилами МПС.

3.3.16. Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу має право розірвати договірні відносини з Клієнтом (закрити Рахунок Клієнта):

- 1) у разі, коли здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (у тому числі встановлення даних, що дають змогу встановити кінцевих бенефіціарних власників (контролерів), є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що Клієнт виступає від власного імені;
- 2) у разі встановлення факту подання Клієнтом під час здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта (поглибленої перевірки Клієнта) недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- 3) у разі ненадання Клієнтом необхідних для вивчення Клієнтів та/або для виконання Банком інших вимог законодавства у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення документів чи відомостей;
- 4) у разі встановлення клієнту неприйнятно високого ризику за результатами оцінки чи переоцінки ризику;
- 5) у разі, коли Клієнт на запит Банку, щодо актуалізації даних про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії);

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

3.3.17. При розірванні договірних відносин у випадках передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про розірвання Договору банківського поточного Рахунку.

3.3.18. У день відмови у підтриманні ділових відносин Банк здійснює повне блокування такого Рахунку. Закриття Рахунку здійснюється на 30 банківський день з дня відмови, за умови відсутності інших обтяжень по Рахунку. У випадку наявності залишків грошових коштів та відсутності інших арештів по Рахунку, що підлягає закриттю, Банк здійснює всі донарахування передбачені окремим договором чи тарифами та переносить невиплачений залишок коштів на окремий рахунок, де акумулюються кошти Клієнтів банку за недіючими рахунками. При зверненні Клієнта невиплачений залишок коштів перераховується на рахунок Клієнта в іншому банку, на його першу вимогу.

3.3.19. Повідомляти Клієнта будь-яким чином та в будь-якій формі про банківські продукти і послуги Банку та пропозиції скористатися будь-якими банківськими продуктами і послугами Банку.

3.3.20. Оформити нову БПК, яка відрізняється від попередньої БПК (у тому числі, за дизайном, видом картки та/або міжнародної платіжної системи) у разі переоформлення БПК на новий термін дії.

3.3.21. Ініціювати переоформлення БПК на новий термін дії. При цьому Банк обов'язково повідомляє Держателя БПК про закінчення терміну дії БПК не пізніше ніж за 10 (десять) календарних днів до дати фактичного припинення дії БПК шляхом надсилання SMS-повідомлення на номер телефону, який, відповідно до заяви Клієнта, використовується для послуги «SMS-Інформування» за даною БПК.

3.3.22. Відмовити Клієнту у переоформленні БПК у зв'язку із закінченням терміну.

3.3.23. Ініціювати розірвання Договору, якщо протягом 3 (трьох) років за Рахунком не було здійснено жодної операції та на рахунку відсутній залишок коштів або будь-яка заборгованість. Ініціювати розірвання Договору, у разі невиконання Клієнтом своїх зобов'язань за Договором та або порушення вимог чинного законодавства України.

3.3.24. Зупинити завершення платіжної операції, здійсненої з використанням БПК відповідно до правил міжнародних платіжних систем на строк не більше 60 (шістдесят) календарних днів з метою встановлення правомірності такої операції за результатами моніторингу або у разі надходження відповідного повідомлення від Клієнта або міжнародної платіжної системи. При цьому Банк має право на час встановлення ініціатора та правомірності платіжної операції, але не більше ніж 60 (шістдесят) календарних днів, не повертати на рахунок неналежного платника суму попередньо списаної неналежної платіжної операції.

3.4. Клієнт має право:

3.4.1. Самостійно розпоряджатися коштами на Рахунку в межах Доступного залишку коштів на Рахунку з урахуванням обмежень, встановлених правилами міжнародних платіжних систем та чинним законодавством України.

3.4.2. Поповнювати Рахунок шляхом внесення готівкових коштів через касу, перерахування коштів з інших рахунків Клієнта, а також за рахунок коштів інших осіб з їхнього доручення з урахуванням обмежень, визначених чинним законодавством.

3.4.3. Змінювати Добові витратні ліміти на БПК в межах Добових витратних лімітів на Рахунку шляхом звернення до Банку із письмовою заявою.

3.4.4. Вимагати відшкодування коштів неналежної платіжної операції, за умови повідомлення про неї Банку протягом 90 (дев'яноста) календарних днів з дати списання з Рахунку коштів за такою операцією та за умови доведення, що платіжна операція сталась не з вини Клієнта. Після сливу 90 (дев'яноста) календарних днів з дати списання з Рахунку коштів з Рахунку операція вважається такою, що погоджена Клієнтом, та не підлягає оскарженню.

3.4.5. З метою оскарження помилкових, неналежних операцій та відшкодування збитків, завданих Клієнту, звернутись до відділення Банку із письмовою заявою.

3.4.6. Звертатись до відділення Банку для отримання інформації про стан та результат розгляду заяви щодо оскарження платіжної операції та відшкодування збитків. При цьому на такі звернення Банк надає Клієнту відповіді у письмовій формі.

3.4.7. При незгоді зі змінами Тарифів Банку, розірвати цей Договір на його умовах.

3.4.8. У будь-який момент зупинити дію (заблокувати) або припинити (анулювати) БПК шляхом особистого звернення до відділення Банку, звернення за телефонами Контакт-Центру Банку або за допомогою засобів Систем «Клієнт-Банк».

3.4.9. З метою виконання/зміни/припинення Договору та/або захисту своїх прав 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).

3.4.10. Протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати повідомлення Банку про зміну Тарифів Банку звернутись до Банку із письмовою заявою щодо відмови від використання БПК та розірвання Договору (без будь-якої плати за його розірвання) за умови відсутності на Рахунку будь-якої заборгованості. При цьому зміни до Тарифів Банку є

погодженими Клієнтом у разі неповідомлення Банку про розірвання Договору та/або Додаткової угоди до дати, з якої застосовуватимуться такі зміни.

3.4.11. Відмовитись від послуги «SMS-інформування» шляхом надання до Банку письмової заяви.

3.4.12. Відмовитись від перевипуску БПК у зв'язку із закінченням терміну дії БПК шляхом надання до Банку письмової заяви не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів до дати закінчення терміну дії БПК.

3.4.13. Одержувати виписки за Рахунком в Банку (відділенні Банку) та/або засобами Системи «Клієнт-Банк» (отримання інформації один раз протягом календарного місяця не тарифікується Банком) наступної інформації: для ідентифікації платіжної операції та інформації про отримувача (за наявності технічної можливості); суму платіжної операції у валюті Рахунку та у валюті платіжної операції, суму комісійних винагород за виконання платіжної операції, згідно з чинними Тарифами Банку, дату і час отримання платіжної інструкції, дату і час прийняття платіжної інструкції до виконання, дату і час зарахування коштів на Рахунок, дату валютування. Неотримання виписки не звільняє Клієнта від оплати, згідно з **п.3.2.4.**

3.4.14. Клієнт має право відкликати платіжну інструкцію та згоду на виконання платіжної операції до настання моменту безвідкличності. У разі здійснення платіжної операції без використання БПК відкликання здійснюється шляхом письмового звернення у відділенні Банку, і при цьому моментом безвідкличності є момент списання коштів з Рахунку або настання дати валютування платіжної інструкції. У разі здійснення платіжної операції з використанням БПК відкликання здійснюється засобами, відповідно до способу ініціювання платіжної інструкції (термінали кас у відділеннях банків, інтернет-сайти, СДО ІО), і при цьому моментом безвідкличності є момент здійснення процесінгом центром авторизації та блокування суми операції на БПР.

3.4.15. Клієнт має право на відшкодування суми виконаної акцептованої платіжної операції, ініційованої отримувачем. Відшкодування можливе за умови одночасного виконання наступних умов: згода Клієнта на виконання платіжної операції не містить точної суми платіжної операції; сума платіжної операції перевищує максимальну суму платіжних операцій, яка визначена умовами договору між Клієнтом та отримувачем, про що Клієнт повідомив Банк.

При цьому запит на відшкодування суми такої платіжної операції подається Клієнтом до відділення Банку у письмовій формі не пізніше 60 (шістдесят) календарних днів з дати списання коштів з Рахунку. При цьому Банк фіксує дату і час отримання такого запиту в операційно-обліковій системі. Клієнт на письмовий запит Банку зобов'язаний протягом 5 (п'яти) робочих днів з дня отримання запиту надати до Банку в паперовій або електронній формі підтвердження дотримання умов щодо суми платіжної операції, яка оскаржується Клієнтом, та максимальної суми платіжних операцій, яка визначена умовами договору між Клієнтом та отримувачем. Банк протягом 10 (десяти) робочих днів з дня отримання запиту Клієнта відшкодовує йому суму платіжної операції або надає обґрунтовану відмову у відшкодуванні. Платіжна операція відшкодовується в повному обсязі.

4. ПОРЯДОК ЗДІЙСНЕННЯ ОПЕРАЦІЙ

4.1. Банк здійснює обслуговування Рахунку та БПК з дотриманням вимог міжнародних платіжних систем та чинного законодавства України.

4.2. Держатель БПК надає згоду на здійснення платіжної операції у спосіб, який відповідає способу ініціювання операції, зокрема: за допомогою введення ПІН-коду БПК при ініціюванні операції з використанням БПК у мережі відділень і банкоматів Банку та інших банків; за допомогою введення CVV2/CVC2-коду та коду «3D Secure» при ініціюванні платіжної операції у мережі Інтернет на інтернет-сайтах, які підтримують технологію «3D Secure»; за допомогою введення CVV2/CVC2-коду при ініціюванні платіжної операції у мережі Інтернет на інтернет-сайтах, які не підтримують технологію «3D Secure»; підписанням власноручним підписом Клієнтом на платіжній інструкції в відділенні Банку, якщо операція здійснюється без використання БПК.

4.3. Остаточне списання суми коштів операції та комісійної винагороди, згідно з чинними Тарифами Банку та тарифами установи або банку, в мережі якої здійснена операція, здійснюється не пізніше 30 (тридцяти) календарних днів з дати здійснення операції, згідно з правилами міжнародних платіжних систем.

4.4. Для Клієнта, який є фізичною особою – суб'єктом підприємницької діяльності, щодо Рахунку поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

4.5. Платіжні операції за Рахунком можуть здійснюватись лише з використанням БПК за винятком наступних випадків:

- 1) припинення дії та/або блокування всіх БПК, випущених до Рахунку;
- 2) відсутності БПК в період її доставки після виготовлення до відділення Банку, за умови відсутності інших БПК до Рахунку;

При цьому допускаються наступні операції:

- 1) отримання готівки з Рахунку у касі Банку;
- 2) перерахування коштів на поточний рахунок Клієнта, відкритий в Банку або в іншому банку на підставі відповідної платіжної інструкції Клієнта.

4.6. У разі наміру отримати в касі Банку готівкові кошти готівкових коштів у сумі понад 100 000 (сто тисяч) гривень Клієнт повинен письмово повідомити про це Банк не пізніше ніж за 3 (три) робочі дні до бажаної дати отримання відповідної суми готівкових коштів.

4.7. Під час проведення кожної платіжної операції Банк за допомогою послуги «SMS-Інформування» надає інформацію про платіжну операцію, її суму у валюті Рахунку та у валюті платіжної операції, дату і час прийняття платіжної інструкції до виконання, доступний залишок коштів після виконання операції.

4.8. У разі відмінності валюти операції з використанням БПК від валюти Рахунку здійснюється конвертація суми операції у валюту Рахунку, відповідно до правил міжнародних платіжних систем та внутрішніх нормативних документів Банку. При цьому списання кінцевої суми операції з Рахунку здійснюється в дату отримання Банком інформації про операцію, яка надходить до Банку протягом 30 календарних днів з дати операції, відповідно до правил міжнародних платіжних систем. При кінцевому списанні (зарахуванні) з Рахунку суми операції у валюті Рахунку здійснюється перерахунок (конвертація) суми операції у валюту БПР за комерційним курсом Банку станом на дату такого списання (зарахування). Порядок конвертації валюти операції у валюту Рахунку та інформація про курси, за яким Банк здійснює перерахунок суми операції у валюту Рахунку, розміщуються на офіційному сайті Банку www.ideabank.ua. Комерційний курс Банку для конвертації операцій, здійснених за допомогою БПК, визначається Банком щоденно на підставі вивчення попиту та пропозиції іноземної валюти на міжбанківському валютному ринку України з урахуванням умов на ринку банківських продуктів з використанням БПК.

4.9. З укладенням цього Договору Клієнт доручає Банку здійснювати договірне списання коштів з усіх рахунків Клієнта, відкритих в АТ «Ідея Банк» для виконання будь-яких грошових зобов'язань за Договором, строк виконання яких настав, в т.ч. вказаних у цьому пункті нижче. При цьому договірне списання строкових платежів за Договором здійснюється Банком в день настання терміну сплати, якщо така сплата не була здійснена Клієнтом в інший спосіб. Таке договірне списання може здійснюватися Банком на підставі Договору будь-яку кількість разів. Договірне списання виконується Банком, зокрема, у наступних випадках:

- 1) на виконання Банком платіжних інструкцій Клієнта або законного представника Клієнта;
- 2) на виконання платіжної операції, яка ініційована за допомогою БПК;
- 3) сплату комісійної винагороди за обслуговування Рахунку та/або БПК і здійснення операцій, згідно з чинними Тарифами Банку;
- 4) сплату нарахованих процентів, пені та штрафів, згідно з чинними Тарифами Банку, зокрема за користування коштами кредитної лінії (за наявності), прострочення кредитної заборгованості, за користування коштами Технічного овердрафту;
- 5) на виконання платіжної інструкції державного/приватного виконавця або в інших випадках, відповідно до чинного законодавства України.

Банку уповноважений на договірне списання у першу чергу по відношенню до виконання будь-яких інших платіжних інструкцій Клієнта щодо розпорядження коштами Рахунку.

4.10. Сплата Клієнтом комісійної винагороди за операції за Рахунком здійснюються у розмірі, порядку та у строки відповідно до чинних Тарифів Банку.

4.11. Суми коштів платіжної операції Банк зараховує на Рахунок протягом Операційного дня, у який такий переказ надійшов до Банку. Для зарахування на Рахунок коштів Банк може витребувати у Клієнта додаткові документи, у тому числі з метою здійснення Банком валютного нагляду, згідно з внутрішніми процедурами Банку та з чинним законодавством України. При цьому Банк здійснює зарахування коштів протягом Операційного дня надходження від Клієнта додаткових документів. У разі ненадання (надання в неповному обсязі) таких документів або віднесення Банком такої операції до сумнівної, Банк має право відмовити у зарахуванні коштів на Рахунок та повернути їх платнику або зупинити зарахування коштів на Рахунок до моменту надання необхідних документів.

4.12. Банк відмовляє у зарахуванні на Рахунок коштів неналежної операції або на виконання вимог законодавства щодо відносин у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

4.13. У разі отримання інформації щодо опротестування платником зарахованої на БПР неналежної операції та/або на вимогу надавача платіжних послуг платника Банк блокує на Рахунку кошти в сумі зарахованої неналежної платіжної операції на строк до 30 календарних днів для встановлення правомірності платіжної операції.

4.14. Отримання інформації про помилкову, неналежну, неакцептовану платіжну операцію або щодо порушення Банком строків виконання платіжної операції здійснюється Клієнтом шляхом отримання у відділенні Банку інформації про рух коштів за Рахунком.

4.15. Підписанням цього Договору Клієнт надає Банку постійно діюче доручення на здійснення договірного списання з будь-якого рахунку Клієнта, відкритого у Банку, грошових коштів у розмірі наявної простроченої заборгованості за цим Договором. Якщо на рахунках Клієнта не достатньо коштів для повного виконання прострочених грошових зобов'язань, то Банку доручено списати кошти на договірне списання може бути реалізоване в наявній (доступній) сумі. При цьому договірне списання може здійснюватися як відносно наявних на рахунку коштів, так і відносно коштів, які можуть бути отримані за невичерпаною повністю (доступною для використання кредитною лінією, якщо така буде встановлена на Рахунку).

4.16. Підписанням цього Договору Клієнт уповноважує Банк у випадку списання коштів з Рахунку за операціями з використанням БПК в іншій валюті продати за рахунок таких коштів валюту, необхідну для виконання зобов'язань, на міжбанківському валютному ринку України за курсом, що визначається на дату такого списання, на що. Всі витрати, пов'язані із продажем коштів у валюті для виконання відповідного зобов'язання покладаються на Клієнта та утримуються Банком чи списуються в порядку договірного списання. Клієнт підписанням цього Договору надає право Банку утримати комісійну винагороду в гривнях з коштів, отриманих від продажу іноземної валюти без зарахування цієї комісійної винагороди на Рахунок Клієнта в гривні. При цьому Клієнт доручає Банку оформити заявку на продаж іноземної валюти на Міжбанківському валютному ринку України від імені Клієнта. У реквізиті меморіального ордеру "Призначення платежу" Банк зазначає номер, дату і пункт цього Договору, яким передбачена можливість застосування договірного списання.

5. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН. КОНФІДЕНЦІЙНІСТЬ. ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

5.1. Клієнт несе відповідальність за платіжні операції, здійснені без автентифікації БПК та/або Держателя БПК, якщо доведено, що дії чи бездіяльність Клієнта або Держателя БПК призвели до втрати, незаконного використання ПІН-коду або іншої інформації, яка дає змогу ініціювати платіжні операції з використанням платіжного інструменту.

5.2. В разі невиконання або неналежного виконання зобов'язань по цьому Договору Сторони несуть відповідальність згідно з цим Договором та чинним законодавством України.

5.3. Банк не несе відповідальності за кошти Клієнта та подальший їх рух після списання цих коштів з Рахунку.

5.4. Банк не несе відповідальності за нецільове використання Клієнтом коштів на Рахунку та за порушення режиму Рахунку.

5.5. Банк не несе відповідальності за відмову інших банків або установ торговельно-сервісної мережі прийняти БПК для здійснення операції, а також Банк не несе відповідальності за ліміти та обмеження у використанні БПК, встановлені іншими банками та торговельно-сервісними мережами.

5.6. До моменту повідомлення Банку про факт втрати БПК та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків (у тому числі збитків Банку) від виконання неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Клієнта.

5.7. З моменту повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації ризик збитків від виконання неакцептованих/неналежних платіжних операцій та відповідальність за них покладаються на Банк.

5.8. Моментом повідомлення Клієнтом Банку про факт втрати Картки та/або індивідуальної облікової інформації є:

- 1) у випадку надходження повідомлення за телефонами Контакт-Центру Банку – дата та час завершення телефонної розмови з оператором Контакт-центру Банку;
- 2) у випадку самостійного використання засобів Системи «Клієнт-Банк» – дата та час ініціювання Клієнтом в СДО ІО операції з призупинення дії (блокування) Картки;
- 3) у випадку надходження повідомлення засобами Месенджерів – дата та час завершення діалогу (чату) щодо ініціювання призупинення дії (блокування) Картки;
- 4) у випадку звернення Клієнта або Держателя БПК із письмовою заявою до відділення Банку – дата та час подання заяви до відділення Банку.

5.9. Клієнт несе відповідальність за своєчасне погашення суми Технічного овердрафту на Рахунку та сплати процентів та інших платежів за користування коштами Технічного овердрафту, згідно з чинними Тарифами Банку. При цьому заборгованість за Технічним овердрафтом вважається кредитом з оплатою, визначеною чинними Тарифами Банку.

5.10. Банк не несе відповідальності за несвоєчасне отримання (або не отримання) Держателем БПК інформації за послугою «SMS-Інформування», якщо це сталося з незалежних від Банку причин, зокрема, але не виключно, несправність мобільного пристрою Держателя БПК, технічні проблеми в операторів мобільного зв'язку, що унеможлиблює надходження SMS-повідомлень; зміна номеру мобільного телефону без своєчасного інформування про це Банку; відмова Клієнта від послуги «SMS-Інформування».

5.11. Банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання платіжних операцій, якщо Банк не доведе, що платіжні операції виконані ним належним чином.

5.12. Банк несе відповідальність за виконання помилкової, неакцептованої видаткової платіжної операції або операції, щодо якої Клієнт своєчасно надав розпорядження про відкликання. У разі виконання такої платіжної операції Банк негайно після виявлення помилки або після отримання повідомлення Клієнта переказує на БПР Клієнта суму такої платіжної операції за рахунок власних коштів та сплачує пеню в розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України за кожний день від дня списання з БПР операції до дня повернення коштів на БПР Клієнта, а також відшкодовує комісію (за наявності) за виконану помилкову платіжну операцію.

5.13. Банк несе відповідальність за помилкове зарахування на БПР неналежного отримувача коштів платіжної операції переказу, який призначений для зарахування на БПР Клієнта. У цьому випадку Банк зобов'язаний негайно після виявлення помилки переказати на БПР Клієнта суму цієї платіжної операції і виплатити Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми такої платіжної операції за кожний день прострочення від дня завершення помилкової платіжної операції до дня переказу коштів на БПР Клієнта, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

5.14. Банк несе відповідальність за порушення строку виконання платіжної операції, строку зарахування коштів за платіжною операцією на рахунок отримувача, строку повернення коштів у разі неможливості встановлення належного отримувача або у разі неявки отримувача готівкового переказу, згідно з чинним законодавством України. У разі порушення строків виконання платіжних операцій Банк сплачує Клієнту пеню в розмірі 0,1 відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, але не більше 10 відсотків суми платіжної операції.

5.15. Клієнт, який є платником, несе відповідальність за відповідність інформації, зазначеної ним у платіжній інструкції, суті платіжної операції. У разі виявлення невідповідності інформації Клієнт відшкодує Банку шкоду, заподіяну внаслідок такої невідповідності інформації.

5.15-5.16. Клієнт зобов'язується відшкодувати у повному обсязі всі понесені Банком збитки у разі застосування до Банку санкцій внаслідок помилкових, винних дій Клієнта або Держателів БПК.

_____ Банк
(підпис, М.П.)

_____ Клієнт
(підпис, М.П.)

6. ФОРС-МАЖОР

6.1. Сторона договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, 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.

6.2. Сторона зобов'язана повідомити іншу Сторону про настання та припинення дії Форс-мажору протягом 5-ти робочих днів від дати їх настання або припинення. Недотримання строків повідомлення про настання Форс-мажору позбавляє Сторону права посилатися на такі обставини як підставу звільнення від обов'язків та відповідальності за цим Договором.

6.3. У разі настання Форс-мажору строк виконання зобов'язань продовжується на строк дії таких обставин, але не більше як на один місяць.

6.4. Якщо Форс-мажор діятиме більше одного місяця, цей Договір підлягає розірванню і Клієнт зобов'язаний погасити наявну заборгованість за обслуговування згідно умов цього Договору та чинних Тарифів Банку.

7. ІНШІ УМОВИ

7.1. Сторони безвідклично підтверджують, що цей Договір Сторони уклали у тому числі на підставі принципу "свободи договору", визначеного ст. 6 та 627 Цивільного Кодексу України. Сторони також безвідклично підтверджують, що положення цього Договору їм зрозумілі та є справедливим.

7.2. Якщо інший порядок зміни окремих умов цього Договору не передбачений цим Договором, Сторони погодили застосування наступного порядку зміни та/або доповнень умов Договору:

1) не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до запропонованої дати внесення таких змін та/або доповнень Банк розміщує відповідне повідомлення в приміщеннях структурних підрозділів (відділень) Банку та/або розміщує повідомлення у Системі «Клієнт-Банк»;

2) в разі, якщо Клієнт до дати внесення таких змін та/або доповнень не звернувся до Банку з письмовою пропозицією про зміну або розірвання цього Договору, вважається, що пропозиція Банку відносно зміни умов Договору прийнята Клієнтом відповідно до частини 3 статті 205 Цивільного кодексу України і він погоджується із запропонованими змінами/доповненнями умов Договору. Вказаний в цьому пункті Договору порядок змін умов цього Договору застосовується у випадках, якщо інший порядок не встановлений будь-якими іншими умовами цього Договору.

7.3. Клієнт підтверджує, що перед укладанням Договору йому надана інформація, зазначена в частини другій ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги».

7.4. Клієнт надає Банку згоду у будь-який спосіб розкривати третім особам (в тому числі, але не виключно: органам державної влади та місцевого самоврядування, контрагентам (партнерам) Банку, які були та/або будуть залучені останнім на договірній основі, акціонерам Банку, їх пов'язаним особам, професійним аудиторам, членам сім'ї (родичам), роботодавцям Клієнта, іншим особам) конфіденційну інформацію про Клієнта. Дане право надається Банку з метою стягнення заборгованості з Клієнта та/або відступлення права вимоги за Договором (у разі наявності встановленої кредитної лінії та/або виникнення Технічного овердрафту на Рахунок), проведення аудиторської чи іншої перевірки, захистом прав та інтересів Банку, виконанням договорів (угод) укладених Банком з третіми особами, реалізації повноважень Банку як кредитора, а також в інших випадках, передбачених чинним законодавством України. Дане право може застосовуватись Банком у випадку невиконання, неналежного виконання Клієнтом своїх зобов'язань за цим Договором.

7.5. 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 Банком Клієнту засобами Системи «Клієнт-Банк». При цьому, Банк та Клієнт вважаються повідомленими належним чином (такими, що отримали повідомлення в день здачі його до установи зв'язку) навіть при неотриманні такого листа, у разі наявності відмітки поштового відділення зв'язку про відправлення такого листа. У разі інформування Банком Клієнта шляхом розміщення повідомлення в особистому кабінеті Системи «Клієнт-Банк» Клієнт вважається таким, що належним чином повідомлений в день розміщення такого повідомлення Банком.

7.6. Клієнт підтверджує, що до моменту укладання цього Договору він ознайомлений з умовами, за яких Фонд не відшкодовує кошти за вкладами, та які, в тому числі, зазначені в статті 26 Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" та отримав Довідку про систему гарантування вкладів фізичних осіб, яка також розміщена на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>.

7.7. Внесення змін до цього Договору здійснюється шляхом укладання додаткових договорів до нього.

~~7.7.~~7.8. Угоди (договори) про внесення змін до Договору та додатки до цього Договору є його невід'ємними частинами і мають юридичну силу у разі, якщо вони викладені у письмовій формі, підписані Сторонами.

~~7.8.~~7.9. Всі вимоги, які виникають при виконанні даного Договору або у зв'язку з ним, або впливають з нього та становлять предмет спору, підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом третейського суду, який є невід'ємною частиною даної третейської угоди. Умови Договору, які містять відомості про найменування сторін та їх місцезнаходження, є складовими частинами даної третейської угоди. Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення Договору.

~~7.9.~~**7.10.** _____ Цей Договір складений при повному розумінні Сторонами його умов та термінології українською мовою у двох автентичних примірниках, які мають однакову юридичну силу, - по одному для кожної із Сторін.

7.11. Договір вважається укладеним з моменту підписання Сторонами та діє безстроково або до моменту його розірвання з ініціативи Клієнта або Банку, згідно з умовами цього Договору та чинного законодавства України.

8. РЕКВІЗИТИ ТА ПІДПИСИ СТОРІН

Банк:	Клієнт:
АТ «ІДЕЯ БАНК» Юридична адреса: 79008, Україна, м. Львів, вул. Валова, 11 МФО 336310, код ЄДРПОУ 19390819 Центр обслуговування клієнтів: 0 800 50 20 30 (безкоштовно для дзвінків з міських телефонів в межах України) Уповноважений представник: _____ (підпис та печатка)	Клієнт: Юридична адреса: _____ _____ Місцезнаходження: Уповноважений представник: _____ (підпис та печатка)

_____ Банк
(підпис, М.П.)

_____ Клієнт
(підпис, М.П.)