

**ДОГОВІР НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ БАНКІВСЬКОГО ПОТОЧНОГО РАХУНКУ № CODE**  
BRANCHCITY ORGDATE:DATE:UA

**Акціонерне товариство «Ідея Банк»** (надалі – Банк), в особі уповноваженого представника TREATY:PIB\_BANK, з однієї сторони, та **CLIENTNAME**, (надалі – Клієнт), що діє на підставі CLIENTS:DOCUMENT, з іншої сторони, в подальшому при спільному згадуванні – Сторони уклали даний Договір банківського поточного рахунку (далі – Договір) про наступне:

**1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ**

**1.1.** Банк, відповідно до чинного законодавства України, на підставі наданої(их) Заяви(в) на відкриття поточного рахунку та повного пакету необхідних документів, відкриває Клієнту поточний рахунок/-ки (надалі за текстом – Рахунок) для зберігання грошових коштів та здійснення розрахунково-касових операцій

**1.2.** Дія цього Договору поширюється на поточні рахунки відкриті Банком Клієнту в національній/іноземних валютах у тому числі на рахунки зі спеціальним режимом використання, крім карткових.

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

**Вкладний (депозитний) рахунок** - рахунок, що відкривається банком клієнту на договірній основі для зберігання коштів, що передаються клієнтом банку на встановлений строк та під визначений процент (дохід) відповідно до умов договору

**Вклад (депозит)** – грошові кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які банк прийняв від вкладника або які надійшли для вкладника на договірних засадах на визначений строк зберігання чи без зазначення такого строку (під процент або дохід в іншій формі) і підлягають виплаті вкладнику відповідно до законодавства України та умов договору;

**Вклад (депозит) на вимогу** – грошові кошти або банківські метали, залучені банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах видачі вкладу (депозиту) на першу вимогу вкладника;

**Вклад (депозит) строковий** – грошові кошти або банківські метали, залучені банком від вкладника або які надійшли для вкладника на умовах повернення вкладу зі впливом установленого договором строку

**Вкладна (депозитна) операція** – операція банку із залучення грошових коштів від вкладника або для вкладника на вкладний (депозитний) рахунок вкладника в банку на договірних засадах;

**Вкладник** – суб'єкт господарювання, юридична особа з за межами України, яка створена та діє відповідно до законодавства іноземної держави (далі – юридична особа-нерезидент), представництво та інший відокремлений підрозділ юридичної особи нерезидента, яке/який не здійснює підприємницької діяльності на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі – представництво юридичної особи-нерезидента, яке не здійснює діяльності), офіційне представництво, міжнародна організація та її відокремлений, що мають імунітет і дипломатичні привілеї (далі – офіційне представництво, організація, відокремлений підрозділ міжнародної організації), представництво іншої організації з місцезнаходженням за межами України, яке створене та діє відповідно до законодавства іноземної держави і не здійснює підприємницької діяльності відповідно до законодавства України (далі – представництво іншої організації), відокремлений підрозділ юридичної особи нерезидента, який здійснює підприємницьку діяльність на території України від імені юридичної особи-нерезидента (далі – відокремлений підрозділ юридичної особи-нерезидента), інвестор (представництво іноземного інвестора на території України) за угодою про розподіл продукції (далі – інвестор) та фізична особа, які внесли/переказали (або для яких надійшли) готівкові (безготівкові) кошти або банківські метали на вкладний (депозитний) рахунок чи які отримали ощадний сертифікат банку України на умовах договору банківського вкладу.

**Платіжна інструкція** – розпорядження Клієнта Банку щодо виконання платіжної операції яке надається Клієнтом до Банку та містить реквізити, що наведені у Додатках 1 та 2 до даного Договору.

**Платіжна інструкція, для здійснення операцій у національній валюті України**, може надаватись у паперовій чи електронній формі у форматі, що наведений у Додатку №1 так і іншій послідовності чи форматі, але із зазначенням всіх обов'язкових реквізитів, а саме: дата складання і номер документа; дата валютування; платник/ унікальний ідентифікатор платника або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності); код платника та номер його рахунку; надавач платіжних послуг платника; сума цифрами та словами; призначення платежу; підпис(и) платника; отримувач/ унікальний ідентифікатор отримувача або найменування / прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), код отримувача та номер його рахунку; надавач платіжних послуг отримувача, підпис надавача платіжних послуг; дата прийняття до виконання та дата виконання (для платіжних інструкцій у паперовій формі).

**Платіжна інструкція в іноземній валюті або банківських металах**, оформлена Клієнтом в електронній або паперовій формі, повинна містити такі обов'язкові реквізити: номер документа для ініціювання платіжної операції; дату складання документа для ініціювання платіжної операції; унікальний ідентифікатор платника або найменування (повне або скорочене) платника/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку платника в іноземній валюті або банківських металах, адресу платника; найменування та місцезнаходження надавача платіжних послуг платника (назви країни і міста); цифровий або літерний код іноземної валюти; суму платіжної операції цифрами та словами; унікальний ідентифікатор отримувача або найменування отримувача/прізвище, власне ім'я, по батькові (за наявності), номер рахунку отримувача в іноземній валюті, на який перераховуються кошти (для отримувача – фізичної особи, який не має рахунку, реквізит номера рахунку не заповнюється); найменування надавача платіжних послуг отримувача; комісійні; призначення платежу; код країни отримувача відповідно до його місцезнаходження або проживання (за наявності такої інформації) або країни реєстрації; ідентифікаційний код платника; підпис(и) відповідальної(их) особи(ів) платника, яка(і) відповідно до законодавства України має (ють) право розпоряджатися рахунком; резидентність.

**2. ЗАГАЛЬНІ УМОВИ НАДАННЯ ПЛАТІЖНИХ ПОСЛУГ**

**2.1.** Своїм підписом у даному Договорі Клієнт засвідчує, що до укладання цього Договору він ознайомлений з інформацією про Банк, як надавача платіжних послуг, умовами та Тарифами Банку на здійснення розрахункових операцій на офіційному веб-сайті Банку [www.ideabank.ua](http://www.ideabank.ua) та в розділі Бізнес-клієнтам. З дати відкриття поточного рахунку Клієнт обслуговується на умовах тарифного пакету «AG.INFO», а з DATEINTOP. на умовах тарифного пакету «\_\_\_\_\_».

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

**2.3.** Банк надає платіжні послуги Клієнту за цим Договором в межах залишку коштів на Рахунку. Розрахункові документи приймаються до виконання Банком протягом операційного часу. Тривалість операційного часу Банку встановлюється та змінюється Банком самостійно з урахуванням режиму роботи платіжних систем.

**2.4.** Операції за розрахунковими документами, які надійшли від Клієнта протягом операційного часу, здійснюються Банком в день надходження цих документів. Операції за розрахунковими документами, які надійшли після закінчення операційного часу, Банк виконує не пізніше наступного операційного дня. Банк зобов'язаний забезпечити зарахування суми коштів, що надійшли за платіжною операцією на рахунок Клієнта протягом операційного дня.

**2.5.** Платіжна інструкція для здійснення переказу коштів може бути паперовій або електронній формі. Електронний документ встановленого зразка на переказ коштів має однакову юридичну силу з паперовим документом. Подання електронного документа на переказ коштів здійснюється за допомогою автоматизованої банківської системи дистанційного обслуговування, або інших засобів дистанційної комунікації для ініціювання платіжних операцій, про що між Сторонами укладається відповідний Додатковий договір.

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

**2.7.** Реквізити платіжної інструкції заповнюються державною мовою з урахуванням вимог додатків до даного Договору,

**2.8.** Клієнт має право заповнювати реквізити платіжної інструкції латинськими літерами, якщо це передбачено правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг.

**2.9.** Реквізити платіжної інструкції заповнюються відповідно до правил їх заповнення, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

**2.10.** Банк виконує функції агента валютного нагляду в частині здійснення контролю за валютними операціями, що проводяться Клієнтом через Банк та за наявності документів, що підтверджують правомірність проведення Клієнтом валютних операцій. Для виконання функцій агента валютного нагляду Банк має право вимагати від Клієнта, а Клієнт зобов'язаний надавати повну інформацію про здійснення ним валютних операцій, що проводяться через Банк.

**2.11.** У випадку звернення банків – нерезидентів, що мають кореспондентські відносини з Банком та через які здійснюються фінансові операції Клієнта, із офіційними запитами до Банку щодо надання інформації стосовно ідентифікації Клієнта, а саме: документів і відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності та фінансового стану тощо, та/або інформації щодо суті здійснюваної Клієнтом фінансової операції, яку обслуговує банк – нерезидент, Клієнт надає Банку право повідомити/надати банку – нерезиденту запитувати ним інформацію та/або копії документів.

**2.12.** Банк приймає готівкові кошти Клієнта і зараховує їх на його Рахунок в день їх надходження.

**2.13.** Банк друкує виписку по Рахунку Клієнта за умови наявності руху коштів за Рахунком. Виписка (у паперовій формі) надається Клієнту за його першою вимогою, але не раніше наступного робочого дня після проведення операцій за Рахунком. Виписка може бути надана особам, зазначеним у переліку осіб, які мають право розпоряджатись рахунком, або довірений особі Клієнта на підставі довіреності, оформленої належним чином.

**2.14.** Банк здійснює передавання/повернення Клієнту його, платіжних інструкцій, що підтверджують списання/зарахування коштів з Рахунку/на Рахунок Клієнта або інших документів, особисто Клієнту (його уповноваженій особі) за першою його вимогою, або разом із випискою з Рахунку в день її надання Клієнту, якщо інше не передбачено умовами цього Договору.

**2.15.** Банк, як надавач платіжних послуг має право відмовити в прийнятті до виконання платіжної інструкції, у національній валюті якщо:

- обов'язкові реквізити заповнено з порушенням вимог даного Договору або обов'язкові реквізити, які встановлені правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг, заповнено з порушенням вимог щодо їх заповнення, установлених правилами платіжної системи/внутрішніми правилами надавача платіжних послуг;
- немає супровідних документів, надання яких разом із платіжною інструкцією передбачено законодавством України, або закінчився строк дії цих супровідних документів;
- платіжну інструкцію подано до Банку з порушенням законодавства України або не може бути виконано відповідно до законодавства України.

**2.16.** Заяви на купівлю/продаж/обмін іноземної валюти, а також платіжні інструкції в іноземній валюті (надалі – розрахункові документи для виконання валютних операцій) приймаються Банком від Клієнта як на паперових носіях так і через Систему Клієнт Банк (у випадку підключення Клієнта до даної Системи).

**2.17.** Розрахункові документи для виконання валютних операцій повинні бути подані в Банк виключно за формою встановленою Банком та містити реквізити вказані в окремій формі. Дані документи приймаються до виконання Банком протягом строку необхідного для виконання такої валютної операції, але не більше 30 календарних днів з дати її складання.

**2.18.** Заяви купівлі іноземної валюти та платіжні інструкції в іноземній валюті приймаються Банком до виконання після подання Клієнтом документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти.

**2.19.** Заяви на купівлю іноземної валюти приймаються до виконання Банком до 11:00 год. поточного дня., при цьому Клієнт до моменту подання Заяви повинен забезпечити свій рахунок гривнею, яку зобов'язаний до 11:00 год. перерахувати на визначений Банком рахунок в сумі достатній для купівлі валюти і сплати комісії Банку за курсом гривні до іноземної валюти в день зарахування коштів, але не нижче ніж офіційний курс гривні до іноземної валюти, установлений НБУ. У випадку подання Клієнтом Заяви на купівлю валюти після 11:00 год. – така Заява опрацьовується Банком наступного банківського дня.

**2.20.** Для виконання розрахункового валютного документу Банк у разі потреби має право запросити у Клієнта надання відомостей або документів, необхідних для встановлення його особи, суті та мети здійснюваної ним операції.

**2.21.** Клієнт може отримати інформацію по здійснених валютних операціях (суму купленої/проданої валюти, курс купівлі/продажу валюти, розмір всіх витрат які сплатив клієнт по окремій валютній операції) шляхом отримання виписки у відділенні Банку в якому обслуговується Клієнт та/або в електронному вигляді за допомогою Системи «Клієнт Банк».

**2.22.** Банк виконує Заяви Клієнта по купівлі/продажу/обміну іноземної валюти в сумі та за курсом, що визначені Клієнтом у його Заяві/платіжній інструкції. Допускається виконання Заяви зі значенням "За курсом банку".

**2.23.** Якщо за курсом, що визначений клієнтом, іноземна валюта не була куплена/продана/обмінена, то зазначена сума іноземної валюти виставляється Банком на купівлю/продаж, починаючи з наступного дня функціонування Системи підтвердження угод до дня її купівлі/продажу, або до зміни Клієнтом заявленого курсу купівлі/продажу/обміну.

**2.24.** Банком повертаються без виконання заяви на купівлю/продаж/обмін валюти та платіжні інструкції в іноземній валюті у наступних випадках:

- наявність арешту або примусове списання коштів з рахунку, який використовується Клієнтом для купівлі/продажу/обміну іноземної валюти;
- порушення умов заповнення інформації або не коректного заповнення даних в розрахункових валютних документах;
- у разі відсутності документів, які є підставою для купівлі іноземної валюти або виконанні платіжної інструкції в іноземній валюті;

- у випадку якщо, в розрахунковому валютному документі наявні виправлення (коректором, закреслені слова, тощо), а також якщо текст цих документів неможливо прочитати внаслідок їх пошкодження.
- 2.25.** В день виконання Банком за платіжною інструкцією Клієнта валютної операції, Банк утримує комісійну винагороду в розмірі визначеному Тарифним пакетом з надання платіжних послуг на якому обслуговується Клієнт.
- 2.26.** Клієнт може відмовитись від здійснення операції з купівлі/продажу/обміну іноземної валюти та відкликати свою Заявку без виконання, шляхом надання до Банку відповідного листа на паперовому носії до 11:30 години дня здійснення операції (за виключенням випадків коли Банк повідомив Клієнту інший граничний час відкликання Заяви встановлений для певного Банківського дня). Лист має бути підписаний уповноваженими особами відповідно до Переліку розпорядників рахунку. Лист має містити посилання на реквізити Заяви, що відкликається та реквізити рахунку для повернення Клієнтові коштів, що були списані Банком для виконання відповідної Заяви на купівлі валюти Клієнта. Відкликана з дотриманням вищезазначених вимог Заява вважається повернутою Банком Клієнту без виконання.

### **3. ПРАВА ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СТОРІН**

#### **3.1. Банк має право:**

**3.1.1.** Використовувати грошові кошти на Рахунку(-ах) Клієнта, гарантуючи право Клієнта безперешкодно розпоряджатися цими грошовими коштами.

**3.1.2.** Відмовити Клієнту у видачі готівкових коштів у випадку ненадання ним попередньої заявки на одержання готівкових коштів в сумі більшій ніж 100 000,00 (Сто тисяч) гривень в еквіваленті за три робочих дні до одержання готівкових коштів.

**3.1.3.** У випадках, передбачених законодавством та/або Договором, затримати суму переказу на строк, визначений законодавством для встановлення належного отримувача цих грошових коштів.

**3.1.4.** Відмовити в здійсненні/забезпеченні ініційованих ним платіжних операцій Клієнта у випадках, передбачених Договором, та/або при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства, банківських правил, в т.ч. щодо оформлення платіжних інструкцій та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності розрахункових документів чи законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**3.1.5.** Відмовити в здійсненні/забезпеченні розрахункових та/або при наявності фактів, що свідчать про порушення Клієнтом законодавства, банківських правил, в т.ч. щодо оформлення платіжних інструментів та/або у випадку виникнення сумнівів у дійсності розрахунково-касових документів чи законності проведення операцій, що підлягають фінансовому моніторингу відповідно до Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**3.1.6.** Вимагати від Клієнта надати повну інформацію про експортні, імпорتنі, лізингові та інші зовнішньоекономічні операції, розрахунки за якими здійснюються через Рахунок(-ки) в Банку, а також вимагати звітність, передбачену нормативними актами НБУ (за залученими від нерезидента грошовими коштами, тощо) відповідно до вимог законодавства, для виконання Банком функції агента валютного контролю.

**3.1.7.** Списувати грошові кошти з Рахунку(-ів) за платіжною інструкцією Клієнта (у тому числі, шляхом договірної списання) та/або на підставі платіжних інструкцій на примусове списання стягувачів у порядку та випадках, передбачених законодавством.

**3.1.8.** У випадку списання грошових коштів на підставі платіжних інструкцій на примусове списання стягувачів, в разі необхідності здійснення купівлі, продажу іноземної валюти та/або конвертації наявних грошових коштів з однієї іноземної валюти в іншу, сплата необхідних комісій за проведення відповідних платежів в іноземній валюті, в розмірі, передбаченому законодавством, на день здійснення платежу відшкодовується за рахунок Клієнта.

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

**3.1.10.** Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадку коли Клієнт на запит Банку не надав витребуваних Банком документів (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) чи відомостей, необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта: ідентифікації та/або верифікації, актуалізації даних про Клієнта, 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.

**3.1.11.** Відмовитися від підтримання ділових відносин / відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції, у разі, коли Клієнт на запит Банку не надав необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії) чи відомостей, в т.ч. для проведення актуалізації даних про Клієнта.

**3.1.12.** Відмовитися від підтримання ділових відносин / відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику.

**3.1.13.** Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення».

**3.1.14.** Повернути, у визначеному Договором порядку, розрахункові документи та/або касові документи Клієнта без виконання у разі порушення останнім вимог законодавства та/або у інших випадках, передбачених умовами Договору.

**3.1.15.** Відповідно до статті 49 Закону України «Про банки і банківську діяльність» при невиконанні Клієнтом зобов'язань з погашення отриманого кредиту або процентів за його користування у встановлені кредитним договором строки, видавати розпорядження на примусову оплату боргового зобов'язання.

**3.1.16.** 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.

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

Банк може передавати (розкривати) вищевказану інформацію третім особам без дозволу Клієнта відповідно до чинного законодавства України, коли таке розкриття (надання) є обов'язковим для Банку, зокрема, для здійснення фінансового моніторингу, а також при наданні інформації юридичним або фізичним особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, пов'язаних із

здійснення останнім банківської діяльності, відповідно до укладених між такими особами та Банком договорів, у тому числі про відступлення права вимоги до Клієнта тощо.

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

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

**3.1.19.** При розірванні договірних відносин у випадках передбачених п. 3.1.18 Договору відповідно до статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» Банк зобов'язаний повідомити Клієнта про розірвання Договору банківського Рахунку. Способи та умови повідомлення описані у п. 7.4. даного Договору.

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

• якщо до Рахунку не оформлено жодної БПК, або строк дії БПК закінчився більше 30 (тридцяти) календарних днів до дати відправлення повідомлення Клієнту про розірвання договірних відносин щодо закриття рахунку, то Банк закриває рахунок протягом 10 (десяти) календарних днів з дати такого повідомлення;

• якщо до рахунку оформлена БПК із чинним строком дії, то Банк закриває рахунок протягом 30 (тридцяти) календарних днів з дати відправлення повідомлення Клієнту про розірвання договірних відносин щодо закриття 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 несплачений залишок коштів на окремий банківський рахунок обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками. При зверненні Клієнта несплачений залишок коштів на підставі платіжного документа Клієнта перераховується на рахунок Клієнта в іншому банку, на його першу вимогу.

## **3.2. Банк зобов'язаний:**

**3.2.1.** Належним чином виконувати умови Договору та вимоги законодавства.

**3.2.2.** Вчасно виконувати розрахункові операції відповідно до законодавства та умов Договору.

**3.2.3.** Забезпечувати своєчасне зарахування грошових коштів на Рахунок(-и) при їх надходженні у Банк, враховуючи вимоги законодавства та за умови дотримання Клієнтом умов Договору.

**3.2.4.** При зарахуванні грошових коштів за електронними розрахунковими документами перевіряти відповідність номера Рахунку(-ів) отримувача і його коду (номера) та зараховувати грошові кошти на Рахунок(-ки), лише якщо вони повністю відповідають реєстраційним даним Клієнта.

**3.2.5.** Видавати Клієнту виписку з його Рахунку(-ів) на умовах, визначених Договором.

**3.2.6.** Приймати та видавати готівкові кошти відповідно до законодавства, внутрішніх вимог та розпорядку роботи Банку та умов Договору.

**3.2.7.** Здійснювати операції з купівлі, продажу та конвертації іноземної валюти за платіжною інструкцією Клієнта із дотриманням чинного законодавства, зокрема, зобов'язань щодо обов'язкового продажу іноземної валюти встановлених Національним Банком України, та ін.

**3.2.8.** Гарантувати таємницю операцій на Рахунок(-ах). Без згоди Клієнта інформація третім особам з питань проведення операцій за Рахунком(-ами) може бути надана тільки у випадках і порядку, передбачених Законом України «Про банки і банківську діяльність» та/або Договором.

**3.2.9.** Відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити клієнту у обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття Рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення Банку в оману;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення її кінцевого бенефіціарного власника або вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

**3.2.10.** Надавати Клієнту консультації з приводу надання Банком платіжних послуг

**3.2.11.** Отримувати згоду Клієнта на виконання кожної платіжної операції, крім випадків, передбачених Законом України «Про платіжні послуги».

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

**3.2.13.** Надавати Клієнту інформацію, про кожну виконану платіжну операцію за його рахунком у вигляді оригіналу платіжної інструкції або виписок по рахунку, яку клієнт може сформувати самостійно за допомогою Системи «Клієнт-Банк» або при особистому зверненні Клієнта до Банку. Дана інформація надається безоплатно не менше одного разу на календарний місяць.

Обов'язок Банку щодо інформування клієнта вважається виконаним в разі відмови Клієнта від отримання повідомлень.

**3.2.14.** Клієнт зобов'язаний надати Банку інформацію для здійснення контактів із ним, що міститься в документах, поданих згідно п.3.1.6 цього Договору, а Банк зобов'язаний зберігати цю інформацію протягом строку дії цього Договору. Банк не несе відповідальність за неотримання Клієнтом повідомлень, яке сталось з незалежних від Банку причин (зокрема, надання недостовірних контактних даних, поштової та електронної адреси; зміна контактних даних без своєчасного інформування про це Банку, несправність мобільного пристрою Клієнта, технічні проблеми в операторів мобільного зв'язку або провайдерів Інтернет-зв'язку; відмова Клієнта від послуги «SMS-Банкінг» тощо).

**3.2.15.** Виконувати інші передбачені Законом України «Про платіжні послуги» обов'язки надавача платіжних послуг.

## **3.3 Клієнт має право:**

**3.3.1.** Розпоряджатися грошовими коштами, що є на його Рахунок(-ах) на власний розсуд, за винятком випадків обмеження права Клієнта на розпорядження грошовими коштами згідно вимог законодавства та/або випадків, встановлених Договором.

**3.3.2.** У випадках, передбачених законодавством, Клієнт може здійснювати платежі в інтересах третіх осіб з урахуванням умов Договору.

**3.3.3.**Зазначити в платіжній інструкції дату валютування, яка не може перевищувати 10 календарних днів з дня складання платіжної інструкції.

**3.3.4.**У випадках, передбачених законодавством, отримувати готівкові кошти на підставі касових документів, наданих до Банку на одержання готівкових коштів, в сумі, строк з врахуванням внутрішніх вимог Банку, та за умов наявності грошових коштів на Рахунку(-ах) згідно умов Договору.

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

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

#### **3.4 Клієнт зобов'язаний:**

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

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

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

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

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

**3.4.6.**Протягом 3 (трьох) календарних днів з дня отримання вимоги від Банку, як агента валютного контролю, надати Банку всі необхідні документи для здійснення контролю розрахунків за експортними, імпорнтними, лізинговими та іншими операціями Клієнта, у т.ч. звітність, передбачену нормативними актами НБУ (за залученими від нерезидента коштами тощо).

**3.4.7.**На вимогу Банку надавати в повному обсязі достовірні відомості та документи (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії), необхідні для здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, актуалізації даних про клієнта; 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.

**3.4.8.**Підтверджувати сальдо Рахунку(-ів) на 01 січня кожного поточного року. Неотримання Банком підтвердження про залишки грошових коштів на Рахунку(-ах) протягом місяця вважається підтвердженням сальдо з боку Клієнта.

**3.4.9.**Подавати до Банку розрахункові документи та/або касові документи з метою отримання/проведення послуг/операцій Банку за Договором за умов наявності на Рахунку залишку грошових коштів, достатнього для виконання поданого Клієнтом розрахункового та/або касового документу та одночасної сплати Банку разової комісії за надання такої послуги.

**3.4.10.** На вимогу Банку при здійсненні операції зі зняття готівки у розмірах, визначених внутрішніми вимогами Банку, надавати Банку підтвердуючі документи щодо використання готівкових коштів.

**3.4.11.** Надавати попередню заявку на отримання готівкових коштів в сумі більшої ніж 100 000,00 (Сто тисяч) гривень в еквіваленті у термін не пізніше ніж за 3 (три) робочих дні до здійснення операції зняття готівки.

## **4 ВАРТІСТЬ ПОСЛУГ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ**

**4.1.** Вартість надання послуг/проведення операцій за Рахунком Клієнта визначається згідно діючих Тарифів Банку на платіжні послуги у національній, іноземній валюті та/або банківських металах (далі - Тарифи).

**4.2.** Клієнт сплачує Банку комісії за разові послуги (далі - разові комісії) у момент (в день) проведення банківських операцій (надання послуг) та комісію за безперервні послуги (далі – щомісячні комісії) 26 числа поточного місяця (якщо 26 число припадає на вихідний день, не пізніше наступного операційного дня) з періодом нарахування з 26 числа попереднього місяця по 25 число поточного місяця згідно діючих тарифів Банку та умов цього Договору.

**4.3** Всі комісії за послуги та/або операції проведені Клієнтом по всім відкритим його Рахункам в Банку Клієнт сплачує з Рахунку в національній валюті. У разі наявності у Клієнта 2 – х (двох) та більше відкритих Рахунків в Банку в національній валюті, комісії за послуги та/або операції списуються Банком та/або сплачуються Клієнтом з Рахунку, що було відкрито першим.

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

**4.5** Клієнт доручає Банку здійснювати внутрішньою платіжною інструкцією договірне списання заборгованості Клієнта перед Банком за надані послуги/проведені операції за цим Договором та/або іншими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом. Сторони домовились, що сума такої заборгованості списується у першочерговому порядку.

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

**4.7** Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів та/або розміром процентів на залишки коштів на Рахунку, зобов'язаний письмово повідомити про це Банк протягом 10-ти (десяти) календарних днів з дати повідомлення згідно п. 4.6. цього Договору. Неподання Клієнтом письмового повідомлення про незгоду обслуговуватись на нових умовах на 11-й (одинадцятий) календарний день після повідомлення Банком Клієнта про зміну розміру Тарифів на банківські послуги та/або розмір процентів на залишки коштів на Рахунку та відповідно проведення Клієнтом операції за Рахунком після вступу в силу нових Тарифів та/або розміру процентів на залишки коштів на Рахунку підтверджує його згоду на обслуговування за новими Тарифами та/або розміром процентів на залишок коштів на Рахунку, якщо інше не передбачено цим Договором.

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

## **5 ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН**

**5.1** Всю відповідальність за несвочасне надання до Банку необхідних документів, що підтверджують правомірність проведення Клієнтом валютних операцій, в т.ч. і за їх достовірність, несе Клієнт згідно з чинним законодавством України.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**5.12** Банк несе іншу передбачену Законом України «Про платіжні послуги» відповідальність надавача банківських послуг.

## **6 СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ, ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ, РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ, ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ, ІНШЕ**

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

**6.2** Сторони погодили, що всі інші відносини між Сторонами, не обумовлені цим Договором, регулюються шляхом підписання окремих договорів та/або додаткових договорів до цього Договору, а в разі їх відсутності в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

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

**6.4** Клієнт має право в будь-який час подати Заяву про закриття Рахунку, оформлену згідно з вимогами чинного законодавства України. Рахунок не може бути закритий за Заявою Клієнта у випадку, якщо на кошти на Рахунку накладено арешт або зупинено/призупинено проведення операцій по Рахунку з підстав та в порядку, передбачених чинним законодавством України.

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

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

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

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

**6.6** У випадку розірвання Договору й закриття Рахунку, Банк проводить взаєморозрахунки з Клієнтом. У такому випадку Банк на підставі платіжного документа Клієнта перераховує залишок коштів на інший, вказаний Клієнтом Рахунок, або виплачує їх в готівковій формі згідно з вимогами чинного законодавства України. У разі відсутності вказівок від Клієнта щодо перерахування/видачі залишку коштів з Рахунку Банк перераховує цей залишок на банківський рахунок обліку заборгованості Банку за недіючими рахунками та/або за вимогою передається Клієнту у порядку, встановленому чинним законодавством України.

## **7 ЗАКЛЮЧНІ ПОЛОЖЕННЯ**

**7.1** Банк та Клієнт відповідно до законодавства України про захист персональних даних забезпечують належне зберігання, обробку, знищення тощо персональних даних фізичних осіб, персональні дані яких стали відомі Банку та Клієнту під час укладення та виконання умов цього Договору.

**7.2** Сторони взаємно підтверджують, що вони проінформовані про права суб'єктів персональних даних (ст. 8 Закону України «Про захист персональних даних») і про мету збору персональних даних, мають всі законні підстави для того, щоб передати одна одній персональні дані своїх представників та уповноважених за Договором осіб, і такі дані будуть оброблятися кожною з отримуючих Сторін на правах розпорядника, з метою виконання цього Договору та протягом необхідного для цього часу.

**7.3** На цей рахунок на дату укладення Договору поширюються гарантії Фонду в межах гарантованої суми відшкодування відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Гарантії фонду поширюються на кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені Банком від Клієнта на умовах Договору, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».

Своїм підписом у даному Договорі Клієнт засвідчує, що до 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», статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність», в Довідці про систему гарантування вкладів фізичних осіб та на офіційній сторінці Фонду в мережі Інтернет <http://www.fg.gov.ua/>.

Сторони домовились про те, що Банк надає Клієнту 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](http://www.ideabank.ua) у рубриці «Гарантування вкладів», а Клієнт зобов'язується самостійно з нею ознайомитись або отримати у відділенні Банку паперовий екземпляр Довідки.

**7.4** Усі повідомлення за цим Договором, вважатимуться зробленими належним чином, якщо вони будуть здійсненні одним із наступних способів:

- у письмовій формі та надіслані рекомендованим листом/кур'єром/ або вручені особисто за зазначеними в цьому Договорі адресами Сторін, при цьому у разі направлення повідомлення засобами пошти/кур'єрської служби повідомлення Клієнта вважається здійсненим в момент отримання Банком квитанції поштового відділення/кур'єрської служби про відправлення відповідного рекомендованого листа Клієнту за зазначеною в цьому Договорі адресою Клієнта. Клієнт вважається повідомлений належним чином навіть при неотриманні такого листа з будь-яких причин;
- вручені під підпис при особистому зверненні Клієнта до Банку;
- надіслані Банком за допомогою Системи «Клієнт-Банк», при цьому якщо Клієнт отримав, але не прочитав надіслане Банком повідомлення в особистому кабінеті Системи «Клієнт Банк», Клієнт вважається таким, що належним чином повідомлений в день розміщення Банком повідомлення в особистому Кабінеті Системи «Клієнт Банк»
- надіслані Банком на адресу електронної пошти або на Фінансовий номер (або на інший зазначений Клієнтом номер мобільного телефону для послуги «SMS-Банкінг»); при цьому Клієнт вважається належним чином повідомленим у день відправлення Банком такого повідомлення.

Сторони за взаємною згодою встановили що, якщо поштове повідомлення не може бути вручене через відсутність Клієнта за адресою для листування (адреса Клієнта зазначена в Розділі 8. даного Договору ) або з інших причин, письмове повідомлення вважається врученим Клієнту в день його здійснення Банком.

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

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

## 8 МІСЦЕЗНАХОДЖЕННЯ ТА РЕКВІЗИТИ СТОРІН

<p><b>Банк:</b> <b>АТ «Ідея Банк»</b> Код ЄДРПОУ 19390819 Юридична адреса: 79008, м. Львів, вул. Валова, 11 МФО 336310 BRANCH_NAME BRANCHINDEXBRANCHADDRESS тел. BRANCHPHONE</p> <p>Уповноважений представник</p> <p>_____(TREATY:PIB_BANK) М.П.Договір надання платіжних послуг банківського поточного рахунку ФОП_ЮО</p>	<p><b>Клієнт:</b> <b>CLIENTNAME</b> Код ЄДРПОУ STATECODE Юридична адреса: JUR_ADDRESS <b>IBAN [main." IBAN "], Тел.: CLIENT_PHONE</b></p> <p>_____( ) М.П. (за наявності)</p> <p>З Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб ознайомлений.</p> <p>_____( ) М.П. (за наявності)</p>
--	--

**Додаток 1**

Зразок Платіжної інструкції для юридичних осіб  
та фізичних осіб-підприємців у національній валюті

**Платіжна інструкція  
кредитового переказу**

Номер документа:	
Дата складання ПІ:	
Дата валютування:	
Сума словами:	
Сума:	
Код платника:	
Платник/фактичний платник:	
Рахунок платника:	
Надавач платіжних послуг платника:	
Отримувач/фактичний отримувач:	
Код отримувача:	
Рахунок отримувача:	
Надавач платіжних послуг отримувача:	
Призначення платежу:	
<b>Відмітки банку</b>	
Дата прийняття до виконання	<b>Вечірня</b> <input type="checkbox"/>
Дата виконання	

М.П. Підписи платника \_\_\_\_\_  
(за наявності) \_\_\_\_\_

Підписи надавача платіжних послуг \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



## Додаток 2

Зразок Платіжної інструкції для юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців у іноземній валюті

**ПЛАТІЖНА ІНСТРУКЦІЯ**  
в іноземній валюті або банківських металах

№ \_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_ р.

Дата валютування	32А		
Сума іноземної валюти або маса банк. металу	32	Цифровий або літерний код ін.валюти або банк. металу Сума платіжної операції або маса у троїських унціях цифрами Сума платіжної операції або маса у троїських унціях словами	
Платник	50	Найменування платника Адреса Код ЄДРПОУ IBAN в АТ «Ідея Банк»	
Надавач платіжних послуг платника	52	SWIFT-код Найменування Місцезнаходження	IDBAUAUK JSC IDEA BANK VALOVA STR. 11 79008 LVIV
Надавач платіжних послуг – посередник (Intermediary)	56	SWIFT-Код Найменування Місцезнаходження	
Надавач платіжних послуг	57	SWIFT-Код Найменування Місцезнаходження	
Отримувач коштів	59	IBAN, номер рахунку Найменування Місцезнаходження	
Призначення платежу	70	(по факту поставки чи попередня оплата, вид товару чи послуги, № та дата контракту, ПДВ) (Мах.140 символів, враховуючи пробіли)	
Додаткова інформація для надавача платіжних послуг до переказу	72		
Код операції за стандартною класифікацією Платіжного балансу (ПБ)		Код країни отримувача	
<input checked="" type="checkbox"/> OUR    Всі комісійні послуги списати з нашого рахунку.		<input type="checkbox"/> BEN    Всі комісійні за рахунок отримувача	
<input type="checkbox"/> SHA    Комісійні третіх надавачів платіжних послуг не виникають. Комісії надавача платіжних послуг платника з нашого рахунку, інші за рахунок отримувача.		Рах комісії в грн:	

Надаємо право АТ «Ідея Банк» утримувати комісійну винагороду за здійснення переказу коштів в іноземній валюті  
Підписи та печатка платника

М.П.

Підпис \_\_\_\_\_

Підпис \_\_\_\_\_

