

## ДОГОВІР БАНКІВСЬКОГО РАХУНКУ №00000.\_\_\_\_-РВА ЗІ СПЕЦІАЛЬНИМ РЕЖИМОМ ВИКОРИСТАННЯ

м. Київ

р.

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «МІЖНАРОДНИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК»**, надалі – «**Банк**», в особі, \_\_\_\_\_, який діє на підставі \_\_\_\_\_, з однієї сторони, та \_\_\_\_\_, надалі – «**Декларант**», з другої сторони, а разом - «**Сторони**», уклали цей Договір банківського рахунку, надалі – «**Договір**», про наступне:

### 1. ПРЕДМЕТ ДОГОВОРУ

**1.1.** Банк після надання **Декларантом** всіх передбачених діючим законодавством України та внутрішніми положеннями **Банку** документів відкриває банківський поточний рахунок № \_\_\_\_\_, надалі – «**Рахунок**» із спеціальним режимом використання для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування для зарахування грошових коштів у готівковій формі в національній та/або іноземних валютах, визначених **Декларантом** у заяві (заявах) про відкриття такого рахунку.

### 2. УМОВИ ДОГОВОРУ

**2.1.** Банк здійснює за **Рахунком** операції, що визначені Постановою Правління Національного банку України 05 серпня 2021 року № 83 про порядок відкриття та ведення поточних рахунків із спеціальним режимом використання в національній та іноземних валютах, банківських металах для цілей одноразового (спеціального) добровільного декларування (надалі – Постанова) відповідно до умов даного **Договору** та вимог діючого законодавства України.

**2.2.** Надання Банком послуг по Договору здійснюється на підставі діючих «**Тарифів на послуги з розрахунково-касового обслуговування приватних клієнтів**», надалі – «**Тарифи Банку**».

**2.3.** Виконання операцій з розрахунково-касового обслуговування **Рахунку** здійснюється на підставі розрахункових документів (платіжних інструментів) та касових документів, визначених діючим законодавством України та внутрішніми нормативними документами **Банку**. У цих документах зазначається підстава для списання, зарахування коштів. Розрахункові документи надаються **Декларантом** до **Банку** в паперовому вигляді.

За операціями внесення готівкових коштів у національній та іноземних валютах на **Рахунок** у реквізиті “Призначення платежу/зміст операції” заяви на переказ готівки зазначається “добровільне декларування”.

**2.4.** Проценти за користування коштами, що знаходяться на **Рахунку** не нараховуються.

### 3. ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН

**3.1.** Банк має право:

**3.1.1.** протягом періоду одноразового (спеціального) добровільного декларування та після подання декларантом одноразової (спеціальної) добровільної декларації одноразово зарахувати додатково готівкові кошти в національній та іноземних валютах на **Рахунок Декларанта**.

**3.1.2.** вимагати від **Декларанта** виконання умов **Договору** та вимог діючого законодавства стосовно режиму функціонування **Рахунку** та відмовити **Декларанту** в проведенні операції при їх порушенні;

**3.1.3.** відмовити **Декларанту** в проведенні операції, якщо на момент отримання **Банком** відповідного доручення або заяви **Декларанта** коштів на **Рахунку** недостатньо для її проведення. Документи, що повертаються невиконаними відповідно до вимог законодавства України чи умов **Договору**, **Декларант** може отримати у приміщенні **Банку**;

**3.1.4.** відповідно до законодавства України, що регулює питання запобігання легалізації доходів, отриманих злочинним шляхом, вимагати у **Декларанта** документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи.

**3.1.5.** відмовити у зарахуванні/внесенні на **Рахунок** коштів, якщо це суперечить режиму **Рахунку**, встановленому діючим законодавством України, та в інших випадках, передбачених діючим законодавством України.

**3.1.6.** відмовити в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття **Рахунку** та/або проведенні фінансової операції по **Рахунку** у випадках, визначених у статті 15 Закону України “Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних

злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення” у порядку та строки, передбачені законодавством з питань фінансового моніторингу, внутрішніми документами банку з питань запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення

### 3.2. Банк зобов'язується:

3.2.1. належним чином виконувати операції по Рахунку, в строки та в порядку, що встановлені діючим законодавством України;

3.2.2. проводити за дорученням розпорядника **Рахунку** безготівкові операції по **Рахунку** відповідно до вимог діючого законодавства;

3.2.3. забезпечувати своєчасне списання коштів на/ з **Рахунку**, після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів;

3.2.4. зараховувати на **Рахунок** власні кошти **Декларанта** в порядку, що визначений Постановою;

3.2.5. надавати консультації **Декларанту** щодо нормативних актів Національного банку України, що стосуються проведення розрахунків;

3.2.6. здійснювати контроль за надходженням та використанням коштів на **Рахунку** в порядку та у відповідності до вимог, встановлених діючим законодавством України.

### 3.3. Декларант має право:

3.3.1 надавати, в порядку, визначеному законодавством України, **Банку** розпорядження на перерахування грошових коштів в межах кредитового залишку коштів на **Рахунку** на момент отримання **Банком** такого розпорядження та з дотриманням вимог діючого законодавства України;

3.3.2. вимагати своєчасного і повного здійснення обумовлених **Договором** послуг;

3.3.3. у разі потреби звернутися до **Банку** за отриманням виписки з **Рахунку**, довідки про відкриття Рахунку та залишку коштів на ньому, Виписка/довідка може бути отримано **Декларантом** у приміщенні **Банку** протягом двох робочих днів з дня отримання **Банком** відповідного запиту

3.3.4. **Декларант**, після завершення процедури фінансового моніторингу та підтвердження джерел походження грошових коштів має право:

а) перерахувати на власний поточний рахунок фізичної особи, відкритий в банку України/зняти грошові кошти та закрити **Рахунок** відповідно до вимог розділу XIV Інструкції № 492;

б) подати банку заяву, складену в довільній формі, про зміну цілі використання спеціального рахунку та обслуговування цього рахунку надалі як поточного рахунку фізичної особи, відкритого для власних потреб. У такому разі між банком і клієнтом укладається в письмовій формі договір банківського рахунку.

3.3.6. особисто звернутися до **Банку** з питань виконання **Сторонами** умов **Договору** усно в робочий час **Банку** за телефоном, зазначеним у п.12 **Договору**, чи шляхом особистої зустрічі у приміщенні **Банку** з працівником **Банку**, який відповідно до своєї посадової інструкції здійснює розрахункове обслуговування фізичних осіб, або письмово поштою на адресу, зазначену в п.12 **Договору**, чи електронною поштою на адресу [bankappeal@ii-bank.com.ua](mailto:bankappeal@ii-bank.com.ua)

### 3.4. Декларант зобов'язується:

3.4.1 для відкриття **Рахунку** подавати всі необхідні документи, що передбачені діючим законодавством України в т.ч. Постановою. **Декларант** додатково до документів для відкриття спеціального рахунку заповнює та подає до **Банку** анкету (додаток 1) та заяву (додаток 2).

3.4.2. ознайомитися/ознайомлюватися з регламентом роботи по **Рахунку** та діючими/зміненими **Тарифами Банку** в порядку, визначеному цим **Договором**;

3.4.3. здійснювати операції по **Рахунку** у відповідності до вимог діючого законодавства та умов **Договору**;

3.4.4. своєчасно сплачувати вартість послуг **Банку** у відповідності з діючими на момент надання послуги **Тарифами Банку**;

3.4.5. дотримуватись стандартів документів і документообігу, встановлених **Банком**, принципів організації готівкових та безготівкових розрахунків та їх форм, що впроваджені в господарський оборот України;

3.4.6. терміново, не пізніше наступного дня після отримання виписки, повідомляти **Банк** про всі виявлені неточності або помилки у виписках з **Рахунку** та інших документах, або про невизнання підсумкового сальдо за **Рахунком**. **Банк** проводить розгляд заяви **Декларанта** з повідомленням про невизнання сальдо по **Рахунку** відповідно до діючого законодавства України;

**3.4.7.** протягом 10 (десяти) робочих днів письмово повідомити **Банк** про зміну своїх реквізитів (місця проживання, зміну паспортних даних, номера телефону, електронної адреси та інше);

**3.4.8.** надати документи і відомості, необхідні для з'ясування його особи, суті його діяльності, визначення його фінансового стану, протягом 10 (десяти) робочих днів з дати настання змін у цій інформації або з дати відправлення **Банком** письмового запиту про надання відповідних документів.

#### 4. ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН

**4.1.** При порушенні термінів проведення операцій по **Рахунку** **Банк** сплачує **Декларанту** пеню у розмірі **0,01** відсотка суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати **10** відсотків суми переказу.

**4.2.** За несвоєчасну оплату наданих **Банком** послуг **Декларант** на вимогу **Банку** сплачує пеню у розмірі подвійної облікової ставки Національного банку України від неоплаченої суми за кожний день прострочення.

**4.3.** **Декларант** несе всі можливі ризики та збитки, пов'язані з несвоєчасним та / або неналежним наданням в **Банк** документів, що підтверджують зміну представників **Декларанта** та / або зміну їх повноважень, а також іншої інформації та документів, що пов'язані з укладенням та виконанням **Договору**.

**4.4.** **Банк** не несе відповідальності за не ознайомлення **Декларанта** з діючими та /або зміненими під час дії **Договору** **Тарифами** **Банку**, за умови дотримання порядку, визначеного п. 6.2. цього **Договору**.

#### 5. ФОРМИ ТА ПОРЯДОК РОЗРАХУНКІВ

**5.1.** Проведення операцій по **Рахунку** здійснюється **Декларантом** відповідно до вимог Постанови та чинного законодавства України.

#### 6. ПОРЯДОК ЗМІНИ УМОВ ДОГОВОРУ

**6.1.** Внесення змін до умов **Договору** здійснюється на підставі взаємного волевиявлення **Сторін**, що оформлюється додатковим договором.

**6.2.** **Сторони** погодили наступний порядок зміни **Тарифів** **Банку** протягом строку дії **Договору**: **Банк** доводить до відома **Декларанта** інформацію про зміну **Тарифів** **Банку** не пізніше як за **10 (десять)** календарних днів до дня їх введення в дію, шляхом розміщення відповідних повідомлень на офіційному сайті **Банку** <http://www.ii-bank.ua> та /або на дошках оголошень у приміщеннях **Банку** та /або у виписках з **Рахунку** та /або шляхом відправлення відповідного повідомлення по системі дистанційного обслуговування клієнтів iFobs та/ або поштою у вигляді рекомендованого листа. У разі незгоди **Декларанта** із зміненими під час дії цього **Договору** **Тарифами** **Банку**, **Клієнт** має право ініціювати одностороннє розірвання цього **Договору** (закриття **Рахунку**).

#### 7. ПОРЯДОК ВИРІШЕННЯ СПОРІВ

**7.1.** Всі вимоги, які виникають при виконанні цього **Договору** або у зв'язку з ним, або впливають з нього та становлять предмет спору, за винятком вимог у справах, що не підвідомчі третейським судам згідно закону, підлягають розгляду у постійно діючому Третейському суді при Асоціації українських банків, згідно з регламентом третейського суду, який є невід'ємною частиною цієї третейської угоди. Умови **Договору**, які містять відомості про найменування **Сторін** та їх місцезнаходження, є складовими частинами цієї третейської угоди.

Місце і дата укладення третейської угоди відповідають місцю і даті укладення **Договору**.

Спори щодо захисту прав споживачів послуг банку вирішуються шляхом проведення переговорів, а у випадку недосагнення згоди, підлягають розгляду в судових органах в порядку, визначеному законодавством України.

#### 8. ТЕРМІН ДІЇ ДОГОВОРУ

**8.1.** **Договір** набирає чинності з дня його підписання уповноваженим представником **Банку**, скріплення печаткою **Банку** та підписання **Клієнтом**.

**8.2.** **Договір** діє до повного виконання Сторонами зобов'язань за цим Договором

**8.3.** **Договір** може бути розірваний у випадках, передбачених діючим законодавством України та даним Договором.

## 9. ФОРС-МАЖОР

**9.1. Сторони** звільняються від відповідальності за невиконання будь-якого з положень цього **Договору**, якщо це невиконання стало наслідком причин, що знаходяться поза сферою контролю не виконуючої **Сторони**. Такі причини включають: стихійне лихо, екстремальні погодні умови, пожежа, , воєнний стан, збройна агресія, окупація, антитерористична операція, операція із забезпечення національної безпеки і оборони, страйк, протест, збір, мітинг, демонстрація, революція, заворушення, втручання в роботу інформаційних систем, рішення державних органів України та країн походження іноземної валюти і таке інше (далі – «форс-мажор»), але не обмежуються ними. Період звільнення від відповідальності починається з моменту оголошення не виконуючою **Стороною** «форс-мажору» і закінчується чи закінчився б, якщо не виконуюча **Сторона** вживає чи вжила б заходів, які вона і справді могла вжити для виходу з «форс-мажору». **Сторона** зобов'язана повідомити іншу **Сторону** про настання та припинення дії «форс-мажорних» обставин, з наданням підтвердження Торгово-промислової палати України, протягом 3-х робочих днів від дати настання або припинення їх дії. Недотримання строків повідомлення про настання обставин непереборної сили позбавляє **Сторону** права посилаючись на такі обставини як підставу звільнення від відповідальності. Якщо ці обставини триватимуть більше, ніж 6 місяців, то кожна із **Сторін** матиме право відмовитися від подальшого виконання зобов'язань за цим **Договором**. І в такому разі, жодна із **Сторін** не матиме права на відшкодування другою **Стороною** можливих збитків.

## 10. РОЗІРВАННЯ ДОГОВОРУ ТА ПОРЯДОК ЗАКРИТТЯ РАХУНКУ

**10.1. Банк** закриває **Рахунок** в строки та порядку, що визначені діючим законодавством України.  
**10.2.** При закритті **Рахунку** залишок грошових коштів перераховується на інший банківський рахунок, вказаний **Декларантом**. У разі неповідомлення **Декларантом** рахунку для перерахування залишку останній перераховується на внутрішньобанківський рахунок **Банку** в день закриття **Рахунку** (**Декларант** доручає **Банку** здійснити таке перерахування) і обліковується на ньому до одержання від **Декларанта** письмових інструкцій щодо подальших дій.

## 11. ПРИКІНЦЕВІ ПОЛОЖЕННЯ

**11.1.** Підписавши цей **Договір**, **Декларант** підтверджує, що він належним чином ознайомлений та погоджується з діючими на день укладання цього **Договору Тарифами Банку**, та підтверджує про досягнення згоди із **Банком** щодо порядку зміни **Тарифів Банку**, передбаченого цим **Договором**. Діючі на день укладання цього **Договору Тарифи Банку** розміщені на офіційному сайті **Банку** <http://www.ii-bank.ua>.

**11.2.** Усі зміни до цього **Договору** в період його дії оформлюються додатковими договорами (договорами про внесення змін), що є його невід'ємними частинами, і набирають чинності з дня підписання обома **Сторонами** крім випадків, передбачених Розділом 6 цього **Договору**.

**11.3.** З метою укладення та виконання цього **Договору**, здійснення подальшої діяльності його **Сторонами**, **Декларант** надає право **Банку** на обробку персональних даних (в т.ч. їх поширення та безумовний доступ до них) в повному обсязі та протягом строку, що визначаються при реалізації мети їх обробки.

Шляхом підписання цього **Договору Декларант** засвідчує, що повідомлений про включення його персональних даних до бази персональних даних та отримав всю необхідну інформацію, що передбачена Законом України «Про захист персональних даних», в повному обсязі».

**11.4. Банк** гарантує **Декларанту** збереження банківської таємниці та несе відповідальність за її незаконне розголошення або використання, в порядку, що визначений чинним законодавством України.

**11.5.** Умови надання послуг, передбачених цим **Договором**, відповідають поточним ринковим умовам та суттєво не відрізняються від умов відповідних операцій з іншими контрагентами **Банку**.

**11.6.** Відповідно до Закону України "Про систему гарантування вкладів фізичних осіб" вклад є кошти в готівковій або безготівковій формі у валюті України або в іноземній валюті, які залучені банком від вкладника (або які надійшли для вкладника) на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного депозитного сертифіката, включаючи нараховані відсотки на такі кошти.

11.7. Шляхом підписання Договору Клієнт засвідчує, що з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб до укладання Договору ознайомлений.

11.8. У випадку виникнення питань щодо захисту прав споживачів фінансових послуг **Декларант** має право звернутися до **Банку** шляхом оформлення відповідного письмового звернення та /або до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг Національного банку України. Порядок оформлення такого звернення визначено на сайті Національного банку України <https://bank.gov.ua> у розділі Захист прав споживачів.

11.9. Цей **Договір** складений у двох примірниках, один з яких знаходиться у **Декларанта**, а другий - у **Банка**. У всьому, що не передбачено цим **Договором**, **Сторони** керуються діючим законодавством України.

**Банк:**

**АТ «МІБ»**

Місцезнаходження:  
01015, Київ, вул. Лаврська, 16,  
Ідентифікаційний код ЄДРПОУ 35810511,  
Код банку 380582  
Тел: (044) 351 79 00  
Тел: (044) 351 70 79 (для звернення громадян)  
Платник податку на прибуток на загальних умовах

**Декларант:**

П.І.Б.  
Рахунок № в АТ «МІБ», код банку 380582  
Паспорт:  
Виданий  
Реєстраційний номер облікової картки  
платника податків:  
Адреса:  
Тел.

Примірник Договору банківського рахунку отримав: \_\_\_\_\_

(підпис)

(декларант)