

*Додаток 4 до Наказу від 17.04.2024 р. №П-LEG-2024-44*

ZAM\_SF\_ANKETA\_PACK\_LIST\_SP\_NPK

Банківська таємниця***[[1]](#footnote-1)***

Бар-код

Название ЗКП

Примірник Клієнта/Банку

**ДОГОВІР - АНКЕТА**

**про відкриття та комплексне розрахунково – касове обслуговування банківських рахунків фізичної особи (з Правилами)№***\_/вказати номер Договору-анкети/*

**м.** *\_/вказати населений пункт/\_*“*\_/вказати дату/\_*”\_*\_/вказати місяць/\_* *\_/вказати рік/\_*  **р.**

Юридична особа за законодавством України – **АТ «УКРСИББАНК»**, Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12, ідентифікаційний код 09807750, SWIFT-код: KHABUA2K, адреса для листування:\_/вказати адресу відділення/, надалі за текстом "Банк", від імені якого діє \_/вказати посаду та ПІБ співробітника Банку/\_ на підставі \_\_\_\_/вказати *назву та реквізити документу, який надає повноваження/*\_\_ року, та

Фізична особа, *\_/вказати ПІБ клієнта/\_*, *\_/вказати прізвище та ім’я клієнта в латинській транслітерації/*, /з*азначаються назва та реквізити документу, що посвідчує особу, наприклад: «*паспорт: *серія та номер для старих українських паспортів або номер для ID-паспортів або інший документ та його реквізити»/*, реєстраційний номер облікової картки платника податків *\_/вказати ІПН клієнта /\_****,*** пароль для ідентифікації: *\_/вказати слово-пароль/[[2]](#footnote-2)\_,* надалі за текстом **"Клієнт"** з іншої сторони, надалі за текстом разом - **"Сторони"**, а окремо - **"Сторона"**, уклали договір про наступне:

**1. Загальні умови Договору**

1.1. Сторони дійшли згоди щодо укладання договору шляхом підписання цього Договору-анкети про відкриття та комплексне розрахунково-касове обслуговування банківських рахунків фізичної особи (з Правилами) (далі за текстом - Договір-анкета) та щодо обслуговування на умовах, викладених у Договорі-анкеті та «Правилах (договірних умовах) відкриття та комплексного розрахунково-касового обслуговування банківських рахунків фізичних осіб в АТ «УКРСИББАНК», оприлюднених у газеті «Урядовий кур’єр» № 105 від 09.06.2017 р. (з усіма змінами та доповненнями) та розміщених для ознайомлення на сайті <https://ukrsibbank.com> та на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку (далі – Правила). Підписуючи Договір-анкету, Клієнт погоджується з викладеною у Правилах пропозицією Банку надавати Клієнту комплекс послуг з розрахунково-касового обслуговування на умовах, встановлених у Договорі-анкеті та Правилах. Цей Договір-анкета разом з Правилами, Тарифами та іншими додатковими угодами і додатками складають єдиний договір (далі за текстом – Договір). Підписи Сторін під цим Договором-анкетою вважаються одночасно підписами під Правилами, при цьому після підписання Сторонами цього Договору-анкети Правила не підлягають додатковому підписанню Сторонами і вступають в силу для Сторін одночасно з підписанням цього Договору-анкети, при цьому датою підписання Сторонами Договору-анкети вважається дата її підписання зі сторони Банку.

1.2. Сторони домовились, що цей Договір-анкета містить заяву Клієнта на відкриття Рахунку (Рахунків) і подання окремої заяви не вимагається.

**2. Терміни, що використовуються в Договорі**

2.1. Терміни, що вживаються в цьому Договорі-анкеті, мають значення, надані їм у Правилах або відповідно до чинного законодавства України.

**3. Предмет Договору**

3.1. Банк на підставі наданих відповідно до вимог чинного законодавства України документів відкриває Клієнту в дату підписання Сторонами цього Договору-анкети та в подальшому обслуговує (виконує внесення, переказ або зняття коштів, як в готівковій так й в безготівковій формі, в тому числі за рахунок кредитних коштів, в разі оформлення) на умовах Тарифного плану «*\_/вказати назву тарифного плану/\_*», затвердженого згідно з нормативними документами Банку що розміщено за посиланням: [Taryfy\_Zarplatni\_kartky\_pidpryemstvam.pdf (ukrsibbank.com)](https://ukrsibbank.com/wp-content/uploads/tariffs/Taryfy_Zarplatni_kartky_pidpryemstvam.pdf) та на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку, та актуальні на момент укладення цього Договору тарифи визначені в Додатку №1 до Договору (надалі – Тарифи), наступний Рахунок у національній валюті України:

3.1.1. Рахунок №: *\_/вказати номер Рахунку (порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються перед підписанням Клієнтом Договору-анкети)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| *U* | *A* |  |  | *3* | *5* | *1* | *0* | *0* | *5* | *0* | *0* | *0* | *0* | *0* | *2* | *6* | *2* | *0* |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |

*/\_,* який використовується згідно з режимом Рахунку, встановленим законодавством, Договором та Тарифами для виконання операцій з використанням банківської платіжної картки (за текстом Договору-анкети іменується – картковий Рахунок або Рахунок).

3.2. У разі наявності у Банка причин для прийняття рішення про відмову у відкритті Рахунку Клієнту, які зазначені у Правилах, та/або Рахунок Клієнту не буде відкрито Банком в дату підписання Сторонами цього Договору-анкети, даний Договір не створює для Сторін правових наслідків, тобто ділові відносини між Сторонами, що є предметом цього Договору, є невстановленими.

Даний Договір створює для Сторін правові наслідки, якщо Клієнту відкрито Рахунок згідно з п.3.1. цього Договору-анкети в дату підписання Сторонами цього Договору-анкети, у разі відсутності у Банка причин, які зазначені у Правилах, для прийняття рішення про відмову у відкритті Рахунку, та Клієнтом отримано від Банку на персональний та безпечний номер мобільного телефону, наданий Клієнтом Банку та вказаний у цьому Договорі-анкеті, або через систему UKRSIB online, інформаційне повідомлення щодо номеру, валюти та дати відкриття Рахунку та можливості активації отриманої Клієнтом у відповідності до цього Договору-анкети платіжної картки. У разі неотримання Клієнтом від Банку зазначеного інформаційного повідомлення зазначеними в цьому пункті Договору-анкети каналами, вважається, що Рахунок Клієнту не відкрито.

3.3. Банк на підставі даних, заповнених Клієнтом в даному пункті Договору-анкети, має право підключити сервіси в рамках Тарифного плану «*\_/вказати назву тарифного плану/\_*»:

3.3.1. Підключення послуги Online-inform (при підключенні послуги Вам будуть надходити повідомлення про операції по Рахунку, у.т.ч. зарахування заробітної плати) або послуги Online-inform+ (при підключенні послуги Вам будуть надходити повідомлення про операції по всім картковим та накопичувальним Рахункам Тарифного плану, в.т.ч. зарахування заробітної плати, нарахування процентів тощо):

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Підключити послугу Online-inform |  | Підключити послугу Online-inform+ |  | Не підключати послуги Online-inform та Online-inform+ |
| Відключити послугу Online-inform або змінити номер мобільного телефону за карткою Клієнт/Держатель додаткової картки може, а послугу Online-inform+ - тільки Клієнт:   * в обслуговуючому відділенні Банку; * шляхом звернення до Контакт-центру; * у будь-якому банкоматі Банку; * у системі UKRSIB online.   Online-inform не може бути відключено або номер мобільного телефону не може бути змінений Клієнтом:   * у будь-якому банкоматі Банку;   за картками, випущеними до карткового Рахунку в національній валюті України Клієнту, на ім’я якого відкрито такий Рахунок. | | | |  | |

*(порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються перед підписанням Клієнтом Договору-анкети)*

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Персональний та безпечний номер телефону: | +38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Увага! Надання послуги тарифікується згідно з Тарифами. |

*(порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються перед підписанням Клієнтом Договору-анкети)*

3.3.2. Підключення до системи дистанційного банківського обслуговування UKRSIB online:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | Підключити до системи UKRSIB online | | | | | | | | | | | | |  | Не підключати до системи UKRSIB online |
| Персональний та безпечний номер телефону: | | +38 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | Увага! На вказаний номер мобільного телефону буде надіслано Особистий пароль. | | |

*(порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються перед підписанням Клієнтом Договору-анкети)*

3.4. Послуги Банку, пов'язані з відкриттям, закриттям та обслуговуванням карткового Рахунка, емісії та обслуговування Картки Клієнта надаються відповідно до Тарифів, які можуть бути змінені за рішенням Банку та/або Клієнта у відповідності до цього Договору, в тому числі відповідно до Правил. Тарифи, встановлені на дату укладення цього Договору, наведені в Додатку №1 до цього Договору, з діючими Тарифами можна ознайомитись за посиланням, зазначеним в п. 3.1. Договору.

3.5. Протягом дії цього Договору Клієнту за його бажанням можуть бути надані додаткові та/або супутні послуги Банку/третіх осіб Для отримання додаткових та/або супутніх послуг Банку/третіх осіб Клієнт має звернутись в Банку у порядку, передбаченому Договором.

З повним переліком умов обслуговування за Договором, в тому числі і додаткових та супутніх послуг Банку/третіх осіб, Клієнт може ознайомитись на сайті Банку за посиланням: <https://ukrsibbank.com/private-individuals/cards/tariffs-archive/> в окремому розділі.

Вартість та перелік послуг, що є допоміжними до Платіжних послуг, зазначено в Тарифах,.

Банк безкоштовно емітує Клієнту Картку а також здійснює її безкоштовний перевипуск в разі закінчення її строку дії. Перевипуск Картки в інших випадках а також вартість емісії додаткових Карток до Рахунку зазначена в Тарифах.

За Договором діє наступний порядок сплати Клієнтом вартості послуг: Клієнт оплачує Банку разову комісію в момент надання одноразової послуги, а періодичну комісію у день нарахування такої комісії, або у інші строки/терміни, згідно діючих Тарифів Банку і обраного Клієнтом Тарифного пакету та/або умов Договору. Вартість послуг також може сплачуватися шляхом договірного списання, про що визначається в окремому розділі Договору, в тому числі Правил.

3.6. Банк має право встановлювати нові та/або змінювати чинні Тарифи та/або Тарифні плани у порядку та на умовах, передбачених цим Договором.

Якщо інше не передбачено Договором, про встановлення нових та/або зміну чинних Тарифів, та/або переведення на інший Тарифний план за ініціативою Банку, та/або зміну процентної ставки, та/або зміну умов обслуговування, Банк інформує Клієнта шляхом розміщення відповідних повідомлень на дошках оголошень у приміщеннях установ Банку та/або направлення відповідного повідомлення за допомогою послуги Online-inform/Online-inform+ та/або розміщення відповідного повідомлення на екранах банкомата, cash-in-пристрою та/або ляхом направлення відповідного повідомлення на електронну пошту клієнта та/або направлення відповідного повідомлення в UKRSIB online та/або здійснення телефонних дзвінків та IVR-дзвінків та/або шляхом здійснення публікації такого інформаційного повідомлення в газеті «Урядовий кур’єр» (чи в іншому офіційному виданні) та/або шляхом розміщення відповідного повідомлення у соціальних мережах та/або іншим способом визначеним Правилами у строк не пізніше, ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати вступу в дію нових Тарифів/Тарифних планів та/або процентної ставки та/або умов обслуговування.

3.7. Сторони погодили, що зміни, які здійснюються відповідно до умов цього пункту Правил, не потребують додаткового укладення Сторонами угод щодо внесення змін та вступають в силу з дати, що буде вказана у вищевказаних повідомленнях.

Зміна чинного Тарифного плану Клієнта за ініціативою останнього відбувається шляхом подачі відповідної заяви Клієнта. Можливість зміни Тарифного плану, та Тарифні плани, на які можлива така зміна в межах діючого Тарифного платну, вказується у відповідних Тарифах.

Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів, та/або з переведенням на інший Тарифний план за ініціативою Банку, та/або зі зміною розміру процентної ставки, яка нараховується на залишок на Рахунку, зобов’язаний письмово повідомити про це Банк не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку дії нових Тарифів/Тарифних планів та/або процентної ставки, для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків. Проведення Клієнтом операцій за Рахунком після вступу в силу нових Тарифів/Тарифних планів підтверджує згоду Клієнта з новими Тарифами/Тарифними планами.

3.8. Після отримання Клієнтом Особистого ключа та Особистого пароля в порядку, визначеному в Правилах, Банк надає Клієнту послуги з дистанційного обслуговування системою UKRSIB online, в тому числі щодо кредитування, у порядку, встановленому Договором. Сторони домовились про використання електронного підпису (в тому числі з використанням ОТР) відповідно до умов Правил.

3.9. Сторони домовились про можливість відкриття вкладного (депозитного) Рахунку та розміщення на ньому Вкладу. Порядок розміщення та обслуговування Вкладу визначається умовами договору, укладеного між Клієнтом та Банком.

3.10. Банк надає Клієнту, один раз на календарний місяць, безоплатно, за його запитом, виписку за рахунком за такий місяць у паперовій формі, шляхом звернення Клієнта до обслуговуючого відділення Банку або в електронній формі в системі UKRSIB online.

3.11. За платіжними операціями, що здійснюються відповідно до Договору, в тому числі з використання платіжного інструменту, емітованого Банком, встановлені ліміти та обмеження, як визначено цим Договором.

Ліміти та обмеження, встановлені на дату укладення цього Договору, наведені в Додатку №2 до цього Договору.

Ліміти та обмеження за платіжними операціями (максимальна сума разової платіжної операції, загальна сума платіжних операцій за день, календарний місяць у гривні / іншій валюті або порядок її розрахунку) за Рахунком не є сталими та можуть змінюватись відповідно до Правил, Законодавства України, відповідно до вимог Національного банку України, змінюватися/встановлюватися окремі/додаткові ліміти та/або обмеження за платіжними операціями за Карткою Міжнародними платіжними системами Мastercard/VISA, тощо.

З діючими лімітами та обмеженнями можна ознайомитися за посиланням: <https://ukrsibbank.com/private-individuals/cards/card-limits/>, <https://ukrsibbank.com/wp>- content/uploads/Other/Limity\_za\_kartkamy\_klijentiv\_Limity\_detail.pdf.

3.12. Банк повідомляє Клієнта про закінчення терміну дії картки не пізніше ніж за десять календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом направлення Клієнту відповідного Повідомлення.

3.13. Вартість та порядок отримання Клієнтом додаткової інформації до мінімально визначеного Законодавством України переліку інформації, за його Рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями, включно із застосуванням платіжного інструменту Клієнта, визначається відповідно до Тарифів.

3.14. Підставою списання Банком коштів з Рахунку Клієнта є здійснене відповідно до умов законодавства України ініціювання платіжних операцій за згодою Клієнта, крім випадків, визначених законодавством України, відповідно до законодавства та умов Договору.

**4. Особливості відкриття додаткового карткового рахунку**

**та умови надання кредиту на підставі окремої Індивідуальної угоди [[3]](#footnote-3)**

4.1. Сторони домовились про можливість відкриття Клієнту додаткового карткового рахунку в національній валюті (далі – Картковий рахунок для кредиту «Кредитна картка»), встановлення на цьому рахунку ліміту кредитування (далі – кредит «Кредитна картка») та випуску платіжної картки до цього рахунку на умовах підписаної з Клієнтом Індивідуальної угоди щодо відкриття карткового рахунку та надання кредиту (надалі – Індивідуальна угода) та «Правил (договірних умов) споживчого кредитування позичальників АТ «УКРСИББАНК» з можливістю відкриття та розрахунково-касового обслуговування карткових (поточних) рахунків» (далі – Правила споживчого кредитування) з урахуванням умов даного Розділу цього Договору-анкети.

Для відкриття Карткового рахунку для кредиту «Кредитна картка» Клієнтом підписується Індивідуальна угода та окрема заява встановленої Банком форми.

4.2. Банк може надати Клієнту кредит «Кредитна картка» на наступних умовах:

• Максимально можлива сума ліміту кредитування становить \_\_\_\_\_\_\_;

• Максимальна процентна ставка становить \_\_\_\_\_\_\_\_ процентів річних.

При цьому фактично встановлений розмір ліміту кредитування та інші фактично встановлені умови кредитування за кредитом «Кредитна картка» визначаються в Індивідуальній угоді.

**5.Порядок розгляду спорів**

5.1. Спори, що виникають протягом дії Договору, вирішуються шляхом переговорів. У разі недосягнення згоди - у судовому порядку.

5.2. Сторони дійшли згоди, що всі спори між Сторонами, що виникають за цим Договором або у зв’язку з ним (у тому числі щодо його тлумачення, виконання або порушення, зміни, припинення, розірвання або визнання недійсним) щодо кредитування, підлягають передачі на розгляд і остаточне вирішення до Постійно діючого третейського суду при Торгово - промисловій палаті України, 01601, м. Київ, вул. Велика Житомирська, 33 (далі – Третейський суд). В процесі розгляду і вирішення спору буде застосовуватись Регламент Третейського Суду (далі - Регламент).

Станом на день укладення цього Договору Регламент, інша інформація про Третейський Суд розміщені на сайті Третейського Суду за адресою https://ucci.org.ua/arbitration/the-permanent-court.

Сторони погоджуються з тим, що третейський розгляд справи здійснюється Третейським судом у складі одноособового третейського судді, який призначається Головою Третейського суду одночасно з порушенням третейського провадження.

При цьому Сторони дійшли згоди**,** що у випадку виникнення спору Сторона, яка вважає, що її права порушено, самостійно обирає спосіб захисту своїх прав між зверненням до Третейського суду згідно із цим третейським застереженням або  зверненням до суду загальної  юрисдикції.

5.3. У разі подання Стороною позову до суду загальної юрисдикції для урегулювання спору права та обов’язки Сторін за цим третейським застереженням щодо предмета цього спору припиняються і всі майбутні спори між  Сторонами щодо цього предмета (включаючи спір, щодо якого подано такий позов) розглядаються судами загальної юрисдикції в порядку, встановленому законодавством України, проте це третейське застереження зберігає силу щодо спорів між Сторонами про будь-який інший предмет. В разі звернення за вирішенням спору до Третейського суду, припинення розгляду спору Третейським судом та передача його на розгляд суду загальної юрисдикції можливі лише за згодою обох Сторін.

5.4. У випадку відступлення прав за Договором, третейське застереження зберігає силу для особи, на користь якої здійснено таке відступлення.

**6. Форс-мажор**

6.1. Сторони звільняються від відповідальності за невиконання або неналежне виконання своїх зобов'язань за Договором, у випадку виникнення обставин непереборної сили, до яких відносяться: стихійні лиха, аварії, пожежі, масові безладдя, страйки, військові дії, протиправні дії третіх осіб, вступ у дію законодавчих актів, Урядових Постанов і розпоряджень державних органів, актів нормативного й ненормативного характеру НБУ, що прямо або побічно забороняють чи обмежують можливість належного виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором, тощо (далі - форс-мажор), але не обмежуються ними, якщо Сторона Договору, яка порушила та/або неналежно виконала зобов'язання, доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин, що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами;При наявності форс-мажорних обставин строк виконання зобов'язань, за Договором, відсувається відповідно на строк дії цих обставин.

6.2. Сторони домовились, що при наявності форс-мажорних обставин, кожна зі Сторін інформує одна одну негайно та не вимагає від іншої Сторони відшкодування можливих збитків.

**7. Відповідальність Сторін**

7.1. У випадку невиконання або неналежного виконання зобов'язань, встановлених Договором, Банк та Клієнт несуть відповідальність згідно з законодавством, крім випадків, встановлених Договором.

7.2. Банк не несе відповідальності:

* у випадку неотримання або несвоєчасного отримання Клієнтом письмової кореспонденції, направленої на його адресу, що вказана у Договорі, якщо Клієнт не повідомив Банк про зміну свого місця проживання в порядку, визначеному Правилами; та/або
* перед Клієнтом та/або третіми особами за затримку в проведенні операції та/або відмову надати Клієнту послугу та/або провести операцію, якщо вони не передбачені Тарифами Банку чи у Банку відсутні технічні можливості на їх проведення/надання та/або якщо надання послуги та/або проведення операції неможливе не з вини Банку та/або у інших випадках, передбачених цим Договором; та/або
* у випадку розголошення Банком третім особам інформації щодо ідентифікації Клієнта та/або суті фінансових операцій Клієнта за Рахунками у випадках, передбачених п. 2.5.10. Правил та/або законодавством.

7.3.Банк не несе відповідальності за передачу інформації про картку у випадку надання Клієнтом/Держателем додаткової картки невірного номеру мобільного телефону при підключенні до Online-inform/ Online-inform+.

7.4. Банк не несе відповідальності за несвоєчасну постановку картки до стоп-листа, якщо інформаційне повідомлення від Клієнта/Держателя додаткової картки не було отримано Банком або отримано Банком несвоєчасно з причин, що не залежать від Банку.

7.5. Банк не несе відповідальність за своєчасність та доставку інформаційних повідомлень. Доставка інформаційних повідомлень не є гарантованою і може бути не здійснена або здійснена із затримкою, зокрема на період обслуговування транспортної мережі операторів, або у випадках її збоїв, або якщо абонент знаходиться поза зоною дії мереж тощо.

7.6. Банк у випадках, передбачених п. 2.5.12. Правил, не несе відповідальності за відмову надати Клієнту послугу, зокрема виконати надані Клієнтом розрахункові та/або касові документи за Договором, що призвело до порушення строків та/або неповноти перерахування податків, зборів (обов'язкових платежів) до бюджетів або державних цільових фондів, встановлених законодавством.

**8. Особливі умови Договору**

8.1. Підписанням цього Договору-анкети Клієнт, серед іншого, засвідчує, що:

* він особисто ознайомлений з Правилами та Тарифами, які розміщені для ознайомлення на сайті https://ukrsibbank.com/;
* він отримав від Банку інформацію про умови кредитування згідно вимог законодавства України, зокрема, Закону України „Про споживче кредитування ”;
* він доручає та надає Банку згоду на здійснення договірного списання коштів з його Рахунків в порядку, сумі та за реквізитами, вказаними в Договорі-анкеті, Тарифах та Правилах;
* він доручає Банку надавати Банку від імені Клієнта платіжні інструкції у випадках та на умовах, передбачених Правилами, щодо переказу страхового платежу за договорами страхування, якщо такі укладені або будуть укладені у майбутньому Правилах;

- він надає Банку згоду та право збирати, обробляти, поширювати інформацію, у тому числі банківську таємницю та персональні дані Клієнта, в обсязі, встановленому Правилами, та відповідно до вимог законодавства, в тому числі, але не обмежуючись:

* необхідну третім особам для забезпечення виконання ними своїх функцій або надання послуг Банку, включаючи, але не обмежуючись послугами з відповідального зберігання документів, ведення архівів, проведення заходів щодо впорядкування існуючої заборгованості Клієнта, проведення акцій, та/або розіграшів, та/або програм лояльності, що здійснюються, в тому числі у співробітництві з міжнародними платіжними системами "MasterCard" та/або "Visa", до їх платіжних організацій, материнських компаній та їх афілійованих осіб;
* у відповідь на запит, сформований та наданий Клієнтом Банку за допомогою засобів дистанційного банківського обслуговування у спосіб та в обсязі, визначені Клієнтом в порядку, встановленому Правилами;
* необхідну Банку з метою надання платіжних послуг;
* необхідну в інших випадках у відповідності до вимог Законодавства та/або внутрішніх положень Банку та/або Законодавства з принципом екстратериторіальності для виконання санкційних та/або інших заходів у сфері фінансового моніторингу, в тому числі санкцій Служби контролю за іноземними активами США (OFAC), вимог Закону США "Щодо оподаткування іноземних рахунків" (FATCA), Угоди FATCA та Багатосторонної угоди CRS, тощо.
* він надає згоду Банку, операторам мобільного зв`язку, ЄМА та учасникам ринку фінансових послуг, що уклали договір з ЄМА здійснювати обробку персональних даних відповідно до умов, визначених Правилами;
* він надає свій дозвіл на використання зразку підпису, що зазначений під цим Договором-анкетою, або зразку підпису, що зазначений у «Договорі про використання зразку підпису фізичної особи – клієнта Банку», укладеному між Банком та Клієнтом (в разі його наявності), для здійснення операцій, що передбачені Договором;
* він надає дозвіл Банку, при виконанні Банком обов’язків, встановлених Законодавством по управлінню операційними ризиками та ризиками безпеки, надавати іншим надавачам платіжних послуг та Національному Банку України, інформацію що містить банківську таємницю, комерційну таємницю, таємницю надавача платіжних послуг, таємницю фінансового моніторингу;
* він надає згода на передачу та обробку його персональних даних, в тому числі щодо контактного номеру телефона, Підприємству;
* він надає згоду на розкриття Банком банківської таємниці щодо номеру рахунку для подальшого надання Банком Клієнту та Підприємству послуг щодо обслуговування виплат заробітної плати та інших виплат відповідно до умов цих Правил;
* він ознайомлений і погоджується з умовами усіх додатків до Договору-анкети, у тому числі з Тарифами Банку;
* йому відомо, та він погоджується з тим, що ліміти та/або обмеження за платіжними операціями, в тому числі тими які будуть здійснюватися за допомогою Карток, не є сталими та можуть змінюватися та те, що з актуальним переліком він може ознайомитися за посиланням <https://ukrsibbank.com/private-individuals/cards/card-limits/>
* він ознайомлений з порядком зміни ПІН коду для подальшого користування Карткою;

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Банк видав, а він отримав у непошкодженому вигляді картку Mastercard/Visa *\_/необхідний тип картки підкреслити* |  | він не отримав картку |
| |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  | *\** |  |  |  |  |   /*вказати номер картки в форматі 6+4 /\_,*   |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | | термін дії |  |  |  |  |   *вказати термін дії картки* | |

*(порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються перед підписанням Клієнтом Договору-анкети)*

* адресою реєстрації та контактними даними Клієнта є:

|  |
| --- |
| Індекс\_\_\_\_\_\_\_\_\_, місто/село/селище \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, район\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, область \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, адреса \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_, особистий телефон (мобільний) для контакту з Банком \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ **,** адреса електронної пошти\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

*(порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються перед підписанням Клієнтом Договору-анкети)*

-

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | Він не має статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність |  | Він має статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність |

*(порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються перед підписанням Клієнтом Договору-анкети)*

* йому відомо про те, що Рахунки забороняється використовувати для проведення операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької та/або інвестиційної діяльності та/або незалежної професійної діяльності.
* ним особисто (або його уповноваженим представником) отримано примірник цього Договору-анкети.
* необхідну Міністерству соціальної політики України та/або органам Пенсійного фонду України, в рамках укладених між Банком та органами Пенсійного фонду України договорами в рамках постанови КМУ №1596 від 30.08.1999 з усіма змінами та доповненнями.
* письмові розпорядження підписуватимуться ним або уповноваженою ним особою за довіреністю.
* він, у разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком, зобов'язується негайно повідомити про це Банк в письмовій формі.
* до моменту підписання цього Договору-анкети ним отримано від Банку інформацію визначену ст.30 Закону України «Про Платіжні послуги»;
* до моменту підписання цього Договору-анкети ним отримано від Банку інформацію про фінансову послугу, згідно вимог законодавства України, зокрема визначену ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії»;
* на момент підписання ним цього Договору-анкети, усі поля, передбачені для заповнення вручну (ручним способом) заповнені в повному обсязі, йому зрозумілі, він підтверджує інформацію викладену в них.

8.2. Цей Договір-анкета укладений українською мовою в 2 (двох) оригінальних примірниках по одному для кожної Сторони. Примірники цього Договору-анкети є ідентичними, за виключенням реквізитів „Відмітки Банку” і назви ЗКП, які заповнюються тільки в примірнику Договору-анкети Банку, а також поля «Пароль для ідентифікації», яке міститься лише в примірнику Договору-анкети Клієнта. Обидва примірники Договору-анкети мають однакову юридичну силу.

8.3. Договір укладається на невизначений строк та набирає чинності з дати укладення Договору-анкети, а саме з дати підписання останньою зі Сторін Договору, тобто Банком, усі додатки до Договору є невід’ємною частиною Договору.

8.4. Клієнт має право в односторонньому порядку розірвати цей Договір шляхом подання заяви про розірвання Договору до обслуговуючого відділення.

8.5. Клієнт має право в односторонньому порядку відмовитись від послуг Банку та розірвати цей Договір з урахуванням інших положень Договору у разі:

- незгоди із зміною Банком Тарифів та/або інших умов обслуговування, вимог Договору.

- ініціювання закриття будь-якого Рахунку, відкритого на підставі цього Договору, шляхом подання заяви про розірвання Договору до обслуговуючого відділення.

Сторони погодили, що при поданні Клієнтом заяви про закриття будь-якого Рахунку він ініціює закриття всіх Рахунків, відкритих в рамках Договору.

8.6. Клієнт, при незгоді зі зміною Тарифів, та/або з переведенням на інший Тарифний план за ініціативою Банку, та/або зі зміною розміру процентної ставки, яка нараховується на залишок на Рахунку, та/або зі змінами до Правил зобов’язаний письмово повідомити про це Банк не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку дії нових Тарифів/Тарифних планів та/або процентної ставки, та/або змін до Правил на зазначену в Договорі адресу Банку для листування для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків.

8.7. У випадку розірвання Договору на підставі заяви про закриття Рахунку(-ів) та/або про розірвання Договору Банк закриває Рахунок(-нки), а Договір вважається розірваним на наступний робочий день після перерахування залишку коштів з Рахунку(-нків) у порядку, визначеному Правилами.

8.8. Договір також може бути розірвано за ініціативою Банку у випадках та у порядку, визначених Правилами.

8.9. У випадку, коли Договір розірвано за ініціативою будь-якої Сторони Договору або за взаємною згодою Сторін, зобов’язання Сторін за Договором припиняються, якщо в Договорі прямо не зазначено, що окреме/-і зобов’язання існує/-ють до повного його/їх виконання, в тому числі припиняються зобов’язання Банку щодо дистанційного обслуговування Продуктів, електронного обміну інформацією з Банком та надання Клієнту будь-яких послуг Банку за допомогою системи UKRSIB online. Тобто, дистанційне банківське обслуговування Клієнта (Продуктів та послуг Банку) в системі UKRSIB online, припиняється в повному обсязі з дати розірвання Договору.

Водночас, у Клієнта може залишатись можливість доступу та використання додатку UKRSIB online, як програмного забезпечення, в обсязі та на умовах, передбачених Правилами.

8.10. Своїм підписом Клієнт підтверджує коректність і повноту наданої ним інформації.

8.11. Сторони домовились, що деякі поля цього Договору-анкети заповнюються вручну (ручним способом) і заповнюються до підписання Договору-анкети. Клієнт підтверджує свою згоду з вищевикладеним та погоджується з тим, що положення Договору-анкети заповнені вручну (ручним способом) мають таке ж юридичне значення як і інші положення Договору-анкети, і Сторони підтверджують, що досягли за ними згоди.

8.12. Клієнт повідомлений, що на дату укладення Договору – анкети гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб поширюються на розміщені кошти вкладу.

Своїм підписом у Договорі – анкеті Клієнт засвідчує, що до укладання цього Договору – анкети, Клієнт ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, що засвідчується його підписом в Договорі, із вимогами статті 26 Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб» та інформацією, розміщеною на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет. Клієнт також підтверджує, що вимоги законодавства України та випадки в яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти вкладникам йому цілком зрозумілі.

Сторони погодили, що Банк ознайомлює Клієнта з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб у приміщеннях (відділеннях) Банку або/та шляхом розміщення Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб у мережі Інтернет на веб-сайті Банку, за адресою: https:// ukrsibbank.com.

Клієнт зобов’язаний самостійно ознайомитись з даною Довідкою.

Клієнт ознайомлюється з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб самостійно кожного календарного року, але до дати спливу року з моменту підписання цього Договору.

8.13. Укладенням цього Договору Клієнт підтверджує, що остання надана ним Банку інформація, що зазначена в документі самостійної оцінки (у Банку документ самостійної оцінки згідно з вимогами Загального стандарту звітності CRS представлений у двох варіантах, або анкета – опитувальник, або форма самосертифікації) є дійсною та будь які зміни в наданій інформації відсутні.

8.14. У випадку виникнення питань з приводу виконання Сторонами умов Договору Клієнт може звернутись:

- до обслуговуючого відділення;

- за допомогою засобів системи UKRSIB online;

- до Контакт-центру - цілодобової служби клієнтської підтримки Банку

* за адресою: 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 2/12,
* на контактний телефон: 0 800 505 800 - безкоштовно в межах України, 729 - безкоштовно з мобільних в межах України, 38044-298-82-90 - для міжнародних дзвінків,
* на e-mail: [info@ukrsibbank.com](mailto:info@ukrsibbank.com).

З питань захисту прав споживачів фінансових послуг, Клієнт може звернутися до Національного банку України, наділеного функцією по здійсненню захисту прав споживачів фінансових послуг за контактною інформацією, розміщеною на сторінці офіційного Інтернет-представництва Національного банку України: https://bank.gov.ua/ або звернутися за захистом порушених прав та інтересів до суду у порядку, визначеному Договором та законодавством України. Клієнт має право звернутися до суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Клієнту у процесі врегулювання простроченої заборгованості.

|  |  |
| --- | --- |
| **БАНК**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*\_/вказати ПІБ співробітника Банку/\_/*  (підпис) (М.П.) | **КЛІЄНТ**  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*\_/вказати ПІБ Клієнта /\_*/  (підпис) |
| *Дата підписання \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ [[4]](#footnote-4)* | |

Відмітки Банку:

|  |
| --- |
| Платіжну картку №*\_/вказати номер картки в форматі 6+4 /\_*  видав „\_\_\_\_”\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_20 \_р. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/  Підпис П.І.Б. |

*(порожні поля, передбачені для заповненню вручну (ручним способом); заповнюються співробітником Банку)*

**Додаток №1 до**

**ДОГОВОРУ - АНКЕТИ**

**про відкриття та комплексне розрахунково – касове обслуговування банківських рахунків фізичної особи (з Правилами)№***\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_\_/вказати номер та дату Договору-анкети/*

**Додаток №2 до**

**ДОГОВОРУ - АНКЕТИ**

**про відкриття та комплексне розрахунково – касове обслуговування банківських рахунків фізичної особи (з Правилами)№***\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_\_/вказати номер та дату Договору-анкети/*

1. *зазначається тільки на примірнику Банку, на примірнику Клієнта - видаляється* [↑](#footnote-ref-1)
2. *зазначається тільки на примірнику Клієнта, на примірнику Банку - видаляється* [↑](#footnote-ref-2)
3. *Даний Розділ зазначається у разі можливості відкриття Клієнту в майбутньому додаткового карткового рахунку та випуску до нього Револьверної кредитної картки. В іншому випадку видаляється з тексту Договору з відповідною зміною нумерації Розділів та підпунктів таких Розділів.* [↑](#footnote-ref-3)
4. Зазначається у форматі ДД/ММ/РРРР або число - цифрами ДД, місяць - словом, рік - цифрами РРРР [↑](#footnote-ref-4)