ZAM\_SF\_ZAYAVA\_NAKOP

*Додаток 24 до наказу*  *від 19.03.2024 р. №П-LEG-2024-25*

**Заява-індивідуальна угода**

**№ \_\_\_\_\_\_\_**

**до Договору – анкети про відкриття та комплексне розрахунково – касове обслуговування**

**банківських рахунків**

**фізичної особи (з Правилами) № \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ від \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_**

***(щодо відкриття та обслуговування наступного поточного (карткового)рахунку)***

|  |  |
| --- | --- |
| ПІБ Клієнта: |  |
| Реєстраційний номер облікової картки платника податків: |  |
| 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»*/[[1]](#footnote-2) | [[2]](#footnote-3) |
| Місце проживання/адреса для листування: |  |

1. В рамках та на умовах, викладених в Договорі- анкеті про відкриття та комплексне розрахунково-касове обслуговування банківських рахунків фізичної особи (з Правилами) № \_\_/*номер Договору*/ від \_\_\_/*дата Договору*/ р. та на умовах викладених у Правилах (договірних умовах) відкриття та комплексного розрахунково – касового обслуговування банківських рахунків фізичних осіб в АТ «УКРСИББАНК», затверджених згідно з внутрішніми процедурами Банку, з усіма змінами та доповненнями (далі – Правила), які розміщені для ознайомлення на сайті <https://ukrsibbank.com/> та на інформаційних стендах у приміщеннях установ Банку, що разом з Тарифами складають єдиний договір (далі за текстом разом - Договір) прошу в рамках Тарифного плану /*назва Тарифного плану*/ відкрити в АТ «УКРСИББАНК» на моє ім’я:

1.1. Відкрити Картковий Рахунок № /*вказати № Рахунку \_*\_/ у /*вказати валюту*/, пароль для ідентифікації до основної картки Рахунку */вказати слово-пароль/[[3]](#footnote-4)* що використовується за режимом поточного рахунку для власних потреб згідно із законодавством та Договором, в т.ч. для операцій із використанням платіжної картки.

*або[[4]](#footnote-5)*

1.1. Накопичувальний Рахунок № /*вказати № Рахунку \_*\_/ у /*вказати валюту*/, що використовується за режимом поточного рахунку згідно із законодавством та Договором для накопичення грошових коштів з нарахуванням процентів на залишок коштів за ставкою та методом, встановленими Тарифами.

2. Заява-індивідуальна угода вважається акцептованою Банком шляхом вчинення дій щодо відкриття Рахунку(-ів), зазначеного(-их) в п. 1.1. цієї Заяви-індивідуальної угоди, на умовах визначених цією Заявою-індивідуальною угодою та Договором.

3. Датою відкриття Рахунку(-ів), зазначеного(-их) в п. 1 цієї Заяви-індивідуальної угоди, вважається дата підписання цієї Заяви-індивідуальної угоди Банком про її прийняття (акцепт).

4. Протягом строку дії Договору Тарифи та вартість послуг Банку можуть бути змінені.

4.1. Про встановлення нових та/або зміну чинних Тарифів щодо обслуговування Рахунку та/або розміру процентної ставки за Вкладом, Банк повідомляє Клієнта шляхом розміщення відповідних повідомлень на інформаційних стендах у приміщенні Банку та/або іншим способом не пізніше ніж за 30 (тридцять) календарних днів до дати вступу в дію нових Тарифів та/або нового розміру підвищення процентної ставки.

4.2. Клієнт, у разі незгоди з новими та/або зміненими розмірами Тарифів щодо обслуговування Рахунку та/або зміною розміру процентної ставки за Вкладом, зобов’язаний письмово повідомити про це Банк не пізніше останнього робочого дня, що передує даті початку дії нових Тарифів та/або нового розміру процентної ставки для вирішення питання про розірвання Договору і закриття Рахунків.

5. Щонайменше один раз на календарний місяць Банк забов’язаний безоплатно надавати Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у паперовій/електронній формі у спосіб, визначений Договором.

6. Ліміти та/або 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 з ними можна ознайомитися за посиланням: https://ukrsibbank.com/private-individuals/cards/card-limits/.

7. Підписанням цієї Заява-індивідуальної угоди, серед іншого, я засвідчую, що:

– що між мною (Клієнтом) та Банком досягнуто згоди щодо усіх істотних умов цієї Заяви-індивідуальної угоди та Договору;

– маю *або[[5]](#footnote-6)* не маю статус підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.

– особисто ознайомлений з Правилами та Тарифами, які розміщені для ознайомлення на сайті https://ukrsibbank.com/;

– мені відомо про те, що Рахунки забороняється використовувати для проведення операцій, пов’язаних зі здійсненням підприємницької та/або інвестиційної діяльності;

* письмові розпорядження підписуватимуться мною особисто або уповноваженою мною особою за довіреністю.

У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це Банк в письмовій формі;

– отримав від Банку інформацію про умови кредитування згідно вимог законодавства України, зокрема, Закону України «Про споживче кредитування»;

– надаю Банку згоду на здійснення договірного списання коштів з мого Рахунку(-ів), зазначеного(-их) в п.1 цієї Заяви-індивідуальної угоди, в порядку, сумі та за реквізитами, вказаними в Договорі, а також у договорі страхування, якщо такий укладено або буде укладено у майбутньому;

– мною отримано від Банку інформацію про фінансову послугу згідно вимог законодавства України, зокрема згідно ч.2 ст.12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг»;

– до моменту підписання цієї Заяви-індивідуальної угоди мною отримано від Банку інформацію визначену ст.30 Закону України «Про Платіжні послуги»;

– остання надана мною 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;

- мною надано 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 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 Банку 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 ознайомлений з тим, що ліміти та /або 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)на здійснення платіжних операцій не є сталими та з ними можна ознайомитися за посиланням: https://ukrsibbank.com/private-individuals/cards/card-limits/

8. Я повідомлений, що на дату підписання цієї Заяви-індивідуальної угоди, гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб поширюються на розміщені кошти Вкладу.

Своїм підписом у Заяві-індивідуальній угоді, я засвідчую, що до укладання цієї Заяви-індивідуальної угоди, я ознайомлений із змістом Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб, 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, про що свідчить мій підпис під цією Заявою-індивідуальною угодою. Я також підтверджую, що вимоги законодавства України та випадки, в яких Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти вкладникам мені 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.

9. 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 служба 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, 380 44 298 82 90- для міжнародних дзвінків,

• на e-mail: 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.

До укладання цієї Заяви-індивідуальної угоди, я \_\_\_\_\_\_\_\_\_(зазначається ПІБ,) (паспортні дані \_\_\_\_\_\_\_\_\_, ІПН/реєстраційний номер облікової картки платника податків \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_) ознайомлений з Довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб та переліком умов, за якими Фонд гарантування вкладів фізичних осіб не відшкодовує кошти та за якими не поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб. Перелік таких умов розміщений на офіційній сторінці Фонду гарантування вкладів фізичних осіб в мережі Інтернет.

Клієнт:

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

/поточна дата/\_\_\_ р. ***\_\_\_\_\_\_\_\_***Підписано шляхом створення електронного підпису (OTP) Клієнта [[6]](#footnote-7)

Заяву прийняв ***/\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/*** *[[7]](#footnote-8)* ***\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_*** <ідентифікатор КЕП> /кваліфікований електронний підпис/ 6 ***ПІБ/\_\_\_\_\_\_ дата прийняття /\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_/***

1. ***Текст Жовтою заливкою видаляється.*** [↑](#footnote-ref-2)
2. ***Зазначається назва паспортного документа, серія (лише у випадку її наявності) номер, дата видачі та ким виданий.1*** [↑](#footnote-ref-3)
3. ***зазначається тільки на примірнику Клієнта, на примірнику Банку видаляється*** [↑](#footnote-ref-4)
4. ***Обрати необхідне, а зайве видалити або залишити обидва варіанти, а в разі необхідності продублювати необхідні пункти, з відповідною зміною нумерації***  [↑](#footnote-ref-5)
5. ***Обрати необхідне відповідно до наданої Клієнтом інформації*** [↑](#footnote-ref-6)
6. ***Видалити якшо підписується в паперовій формі на ТТ*** [↑](#footnote-ref-7)
7. ***Зазначається посада уповноваженої особи Банка*** [↑](#footnote-ref-8)