|  |  |
| --- | --- |
| 2Найменування банку:  Ліцензія: | ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО  АКЦІОНЕРНИЙ БАНК «УКРГАЗБАНК»  ідентифікаційний код 23697280  Ліцензія НБУ № 123 від 06.10.2011 |
| Адреса державної реєстрації банку: | 03087, м. Київ, вул. Єреванська, 1 |
| Поштова адреса банку: | 01015 м. Київ , вул. Старонаводницька, 19, 21, 23 |
| Довідковий центр (цілодобово) | 0 800-309-000, 044 494-46-50 |
|  | http://[www.ukrgasbank.com](http://www.ukrgasbank.com/) |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **ЗАЯВА-ДОГОВІР *(№\_\_\_ від \_\_\_\_\_*** *з моменту технічної реалізації)* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. **Персональні дані.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| П.І.Б. клієнта | | |  | | | | | |  | |  | | | | | Ім’я та прізвище латиницею | | | | |
| Паспортний документ: | | |  | | | | | | | | | | | | |  | | | | |
| Унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) | | | | | | | | | | |  | | | | | | | | | |
| РНОКПП |  | | | | | Дата народження: | | | |  | | | | Громадянство | | | | | |  |
| Адреса реєстрації: | | | | | | | | |  | | Резидент | | | | |  | | | | |
| Адреса фактичного проживання або місце перебування | | | | | | | | |  | | Слово-пароль | | | | |  | | | | |
| Інформація про поточне місце роботи (або зазначте свій соціальний стан):  ☐ найманий працівник ☐ приватний підприємець  ☐ самозайнята особа ☐ пенсіонер ☐ студент  ☐ моряк ☐ безробітний ☐ військовослужбовець  ☐ засновник/співзасновник юридичної особи | | | | | | | | | Сімейний стан | | | | | | |  | | | | |
| Назва компанії | | | | | | |  | | | | |
| Посада | | | | | | |  | | | | |
| Прошу відкрити поточний рахунок (далі – Рахунок) *(IBAN 2620\_\_\_\_\_\_ з моменту технічної реалізації)* | | | | | | | | | *□* в гривні/ *□* в доларах США/ *□* в євро. | | | | | | | | | | | |
| Статус учасника бойових дій (після 14 квітня 2014 року)\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  (зазначається серія, номер і дата видачі посвідчення)   не маю статус учасника бойових дій (після 14.04.2014 р) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Номер мобільного телефону: +380 | | | | | | | | | | | Електронна адреса: | | | | | | | | | |
| Додаткові та/або супутні послуги: sms-banking 🞏 - входить у вартість обслуговування пакету; | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Додаткова інформація про клієнта: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Країна народження: | | | | |  | | | | | | Місце народження: | | | | | | |  | | |
| Джерело надходження коштів на рахунки: | | *□ у вигляді заробітної плати*  *□ у вигляді фінансової допомоги*  *□ від здійснення підприємницької діяльності*  *□ соціальні виплати (пенсія, стипендія, тощо)*  *□ власні накопичення (заощадження)*  *□ від продажу цінних паперів*  *□ у вигляді позики* | | | | | | | | | | *□ від продажу або відступлення права грошової вимоги*  *□ від укладання строкових контрактів або використання інших похідних фінансових інструментів та деривативів*  *□ інше (зазначити)* | | | | | | | | |
| Джерела походження власних коштів: | | *□ заробітна плата*  *□ дохід, отриманий за реалізацію продукції*  *□ дохід, отриманий за надані послуги*  *□ дохід, отриманий за продаж майна*  *□ отримання спадку*  *□ виграш у лотерею* | | | | | | | | | | *□ отримання страхової суми за договором страхування*  *□ набуття права на скарб*  *□ інші виплати відповідно до умов цивільно-правового правочину (договору)*  *□ інше (зазначити)* | | | | | | | | |
| Сума середньомісячного сукупного доходу: | | *□ відсутній*  *□ до 10,0 тис. грн. (екв.)*  *□ від 10,0 до 50,0 тис. грн. (екв.)*  *□ від 50,0 до 100,0 тис. грн. (екв.)*  *□ від 100,0 тис. грн. до 1,0 млн. грн. (екв.)*  *□ від 1,0 млн. грн. до 5,0 млн. грн. (екв.)*  *□ понад 5,0 млн. грн. (екв.)* | | | | | | | | | Обсяг фінансових операцій, які плануєте проводити у Банку протягом місяця: | | | | | | *□ 40,0 тис. грн. (екв.)*  *□ 150,0 тис. грн. (екв.)*  *□ 400,0 тис. грн. (екв.)*  *□ 2,0 млн. грн. (екв.)*  *□ 10,0 млн. грн. (екв.)*  *□ інше \_\_\_\_\_\_\_\_ млн. грн. (екв.)* | | | |
| Банківські послуги (продукти) якими планую користуватись: | | | | | *□ операції за поточним рахунком*  *□ операції за картковим рахунком*  *□ пенсійний рахунок для отримання соціальної допомоги*  *□ валютно - обмінні операції*  *□ зарплатні проекти та інші виплати*  *□ готівкові перекази з використанням міжнародних систем переказу коштів*  *□ готівкові платежі без відкриття рахунку*  *□ депозитні операції* | | | | | | | | *Кредитні операції:*  *□ овердрафт картковий*  *□ кредит на споживчі цілі*  *□ авто в кредит*  *□ нерухомість в кредит*  *□ інші кредити*  *□ депозитарні операції*  *□ оренда індивідуальних сейфів*  *□ пам’ятні монети НБУ, сувенірна та супутня продукція*  *□ операції з цінними паперами*  *□ валютно-обмінні операції* | | | | | | | |
| Зазначити «так» якщо Ви: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Належите до пов‘язаних осіб по відношенню до АБ "УКРГАЗБАНК" згідно з Податковим Кодексом України | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Належите до політично значущих осіб, до членів їх сімей або пов’язаних з політично значущими особами? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Наявність статусу (свідоцтва) підприємця або особи, яка проводить незалежну професійну діяльність? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Володієте прямо або опосередковано часткою в іноземній компанії у розмірі більше ніж 50 відсотків? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Володієте прямо або опосередковано часткою в іноземній компанії у розмірі більше ніж 10 відсотків за умови, що декілька фізичних осіб - резидентів України та/або юридичних осіб - резидентів України володіють частками в іноземній юридичній особі, розмір яких у сукупності становить 50 і більше відсотків? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Здійснюєте окремо або разом із іншими резидентами України пов’язаними особами фактичний контроль над іноземною компанією? | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| **Виконання вимог Закону України США «Про оподаткування іноземних рахунків» (ФАТКА).** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| громадянин США | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | | | | | | | В разі, якщо "ТАК" - необхідно надати форму W9 | | | | | | |
| податковий резидент США | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | | | | | | | В разі, якщо "ТАК" - необхідно надати форму W9 | | | | | | |
| місце Вашого народження США | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | | | | | | | В разі, якщо "ТАК" - необхідно надати форму 8BEN та письмові пояснення щодо відсутності громадянства США | | | | | | |
| маєте місце реєстрації або місце перебування в США та/або документ, що посвідчує особу, виданий в США, та/або телефон/поштову адресу/факс, що зареєстровані в США | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | | | | | | | В разі, якщо "ТАК", необхідно надати письмові пояснення, з яких чітко можна дійти висновку, що клієнт не є податковим резидентом США (тобто відсутнє громадянство США, відсутній ідентифікаційний податковий номер США) | | | | | | |
| **Виконання вимог Національного банку України стосовно розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Чи є Ви громадянином держави-агресора (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава-агресор\* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Чи є Ви учасником (акціонером) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора (пов’язана особа)?\* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Чи є Ви учасником (акціонером) юридичної особи спільно з громадянином держави-агресора (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава-агресор, та/або юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави-агресора (пов’язана особа) ?\* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Чи маєте Ви ділові відносини з громадянином держави-агресора (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава-агресор (пов’язана особа)? \* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Чи маєте Ви ділові відносини з юридичною особою, створеною та зареєстрованою відповідно до законодавства держави-агресора (пов’язана особа)? \* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Чи маєте Ви ділові відносини з юридичною особою, учасником (акціонером) (що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків) якої є держава-агресор, та/або громадянин держави-агресора (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава-агресор, та/або юридична особа, створена та зареєстрована відповідно до законодавства держави-агресора (пов’язана особа)?\* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Чи володієте Ви цінними паперами (крім акцій) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави-агресора (пов’язані особи), та/або самої такої держави)?\* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| Чи здійснюєте/плануєте Ви прямо та/або опосередковано передавання (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарну установу, банк, іншу фінансову установу та небанківського надавача платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації якого є держава-агресор?\* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні | |
| \* *В разі, якщо «ТАК», необхідно заповнити «Інформація про зв’язки клієнтів банку із державою, що здійснює збройну агресію проти України»* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **Виконання вимог міжнародного стандарту звітності (CRS-стандарт)\***  *\*CRS-стандарт – це загальний стандарт звітності та належної перевірки інформації про фінансові рахунки між різними країнами.* | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Чи є Ви податковим резидентом інших юрисдикцій (окрім України та США) | | | | | | | | 🞏 Так 🞏 Ні  В разі, якщо "ТАК", необхідно зазначити назву країни та додатково заповнити «Самостійна оцінка фізичної особи для цілей Загального стандарту звітності CRS»)  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ | | | | | | | | | | | | |
| **2. Загальні положення** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.1. Ця Заява-договір, Правила відкриття та обслуговування рахунків фізичних осіб та надання послуг за платіжними картками ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ "УКРГАЗБАНК" (далі – Правила), Програма кредитування, документи, що вимагаються чинним законодавством України з питань кредитування фізичних осіб, усі зміни та додатки до них, які розміщуються за посиланням <https://www.ukrgasbank.com> (далі – Сайт Банку), Тарифи а також заяви та розпорядження Клієнта прийняті Банком до виконання на умовах Правил та довідка про відкриття поточного рахунку, разом вважаються **договором банківського/карткового рахунку** (далі – Договір), а в частині встановлення на поточному рахунку ліміту овердрафту (розділ 4 цієї Заяви-договору) – договором про споживчий кредит, укладеним між АБ «УКРГАЗБАНК», реквізити якого визначені у Правилах, та Клієнтом, реквізити якого зазначені у цій Заяві-договорі (далі – разом Сторони Договору).  2.2. Банк на підставі Договору надає Клієнту послуги щодо:  - відкриття та розрахунково-касове обслуговування поточного рахунку, обслуговування за яким може здійснюватися з використанням електронного платіжного засобу (далі – Рахунок);  - надання кредиту шляхом встановлення ліміту овердрафту відповідно до Програми кредитування, вказаній у розділі 4 цієї Заяви-договору.  У разі якщо надання кредиту здійснюється на погашення встановленого раніше ліміту овердрафту, Клієнт доручає Банку здійснити перерахування кредитних коштів на погашення встановленого раніше ліміту овердрафту.  2.3. Клієнт в рамках Договору може здійснювати наступні платіжні операції:  2.3.1. Внесення коштів на Рахунок безготівковим шляхом або готівковим шляхом через каси та банкомати Банку, які підтримують ці функції (депозитні Банкомати), через платіжні термінали.  2.3.2. Отримання готівкових коштів з Рахунку в касах фінансових установ, через банкомати, через платіжні термінали в торгівельно-сервісній мережі одночасно з безготівковою оплатою (за віртуальними картками – у разі підтримання функції NFC у терміналі/банкоматі).  2.3.3. Перерахування коштів з Рахунку на інші рахунки Клієнта та інших осіб в Банку/ в інших банках України та закордонних банках (з урахуванням обмежень, встановлених нормативно-правовими актами Національного Банку України, далі – НБУ, та законодавством України).  2.3.4. Проведення безготівкових розрахунків в торгівельно-сервісній мережі України та за кордоном\*, мережі Інтернет.  *\*послуга не надається для карток Національної системи масових платежів ПРОСТІР*  2.3.5. Інші платіжні операції, передбачені Договором.  Повний перелік платіжних операцій, доступних в рамках Договору та розміром комісії за здійснення цих платіжних операцій можна ознайомитись в Тарифах, розміщених на офіційному сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com/> у розділі **Приватним клієнтам/Карткові та поточні рахунки/Платіжні картки/Тарифи по обслуговуванню платіжних карток та ліміти**, за посиланням **https://www.ukrgasbank.com/private/card\_and\_current\_accounts/cards/tariffs/.**  2.4. Порядок оплати комісії за здійснення платіжних операцій ( далі - Комісія) .  2.4.1. При здійсненні платіжних операцій без використання Картки у відділенні Банку Комісія сплачується одночасно із здійсненням операції: Клієнтом шляхом внесення суми Комісії через касу Банку або стягується Банком з Рахунку шляхом виконання дебетового переказу.  2.4.2. При здійсненні платіжних операцій з використанням Картки сума комісії холдується Банком (резервується на Рахунку) одночасно із здійсненням операції та списується Банком з Рахунку шляхом дебетового переказу в момент відображення відповідної операції по Рахунку. У разі недостатності на Рахунку суми коштів для виконання операції з врахуванням комісії, операції відхиляються.  2.4.3. Якщо при обслуговуванні Клієнта виникають телекомунікаційні та інші плати на користь постачальників всіх видів зв’язку, комісій інших банків – учасників розрахунків за платіжними операціями Клієнта, податки, мито, збори та інші подібні непередбачені витрати, розмір яких невідомий сторонам Договору при ініціюванні платіжних операцій та які можуть виникнути в результаті завершення розрахунків (далі - Додаткові витрати), то вони мають бути відшкодовані Клієнтом на підставі наданого Банком в письмовій формі повідомлення, що містить розрахунок Додаткових витрат та платіжні реквізити для перерахування, протягом одного операційного дня з дня отримання Клієнтом цього повідомлення. Відшкодовування витрат кредитора, які обумовлені умовами цієї Заяви - договору у їх фактичному розмірі здійснюється з урахуванням загальнодержавних податків та зборів, що є базою оподаткування для податку на додану вартість (ПДВ) у загальновстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.  2.5. Терміни та поняття, що використовуються у цій Заяві-Договорі, вживаються у значеннях, наведених у Правилах, терміни і поняття, не наведені у Правилах вживаються у значеннях, визначених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.  - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **3. Заяви та підтвердження** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.1. Проставленням підпису на цій Заяві-договорі Клієнт підтверджує досягнення із Банком згоди щодо всіх істотних умов Договору, що передбачені чинним законодавством України для договорів банківського рахунку, операції за якими, в тому числі, можуть здійснюватися з використання електронних платіжних засобів, та для кредитних договорів. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.2. Підписанням цієї Заяви-Договору Клієнт надає Банку згоду на здійснення дебетових переказів з Рахунку та з інших власних поточних рахунків Клієнта, відкритих у Банку / в інших банках на підставі платіжної інструкції, в строки (зазначені в Тарифах), або в будь-який момент за межами цих строків грошові кошти:   * на погашення будь-якої заборгованості (строкової та простроченої) що виникла відповідно до умов Договору та/або інших договорів укладених з Банком (в тому числі договорів про надання банківських послуг); * в оплату Комісії, процентів, суми заборгованості (в т.ч. строкової заборгованості) по кредиту, суми неустойки за кредитними договорами укладеними з Банком; * в оплату за комплексне розрахунково-касове обслуговування Рахунку в національній валюті України/ іноземній валюті, згідно з Тарифами; * в оплату Додаткових витрат; * на власну користь, а також на користь інших осіб при неналежній платіжній операції/помилковому зарахуванні коштів на Рахунок.   Клієнт погоджується, що Банк має право здійснювати примусове списання (стягнення) грошових коштів з Рахунку у випадках, передбачених чинним законодавством України.  3.3. Клієнт ознайомлений та погоджується, що підтвердження відкриття поточного рахунку та інформація щодо номеру Договору, номеру Рахунку, номерів Субрахунків надається Банком у вигляді Довідки про відкриття поточного рахунку, яка є невід’ємною частиною Договору, яка направляється Банком на електронну адресу Клієнта (або у інший спосіб, визначений у Правилах) після перевірки документів наданих Клієнтом. Довідка про відкриття поточного рахунку, що направляється Клієнту Банком, вважається належним чином отриманою Клієнтом в день відправлення Банком такої довідки у спосіб, каналами/засобами зв’язку, передбаченими Правилами..  3.4. Проставленням підпису на цій Заяві-договорі Клієнт підтверджує, що ним отримана від Банку інформація, зазначена в статті 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», до підписання цієї Заяви-договору. Примірник Заяви-договору отримано Клієнтом до початку надання Банком послуг відповідно до умов Договору.  3.5. Підписанням цієї Заяви-договору Клієнт підтверджує, що з Правилами та діючими Тарифами на момент підписання цієї Заяви-Договору, які є невід’ємною частиною Правил, Клієнт ознайомлений та цілком з ними згоден.  3.6. Підписанням цієї Заяви-договору Клієнт підтверджує, що Клієнтом отримано примірник Правил та Тарифів на обслуговування Платіжної картки, що діють на дату укладення цього Договору шляхом завантаження з сайту Банку.  3.7. Підписанням цієї Заяви-договору Клієнт надає Банку згоду на обробку Банком персональних даних Клієнта для реалізації Банком своїх прав та обов’язків, визначених чинним законодавством України та укладеними між Банком та Клієнтом Договором. Обсяг персональних даних Клієнта, щодо яких Банк має право здійснювати обробку персональних даних Клієнта, визначається Сторонами як будь-яка інформація про Клієнта та умови укладеного Договору, що стала відома Банку при встановленні та у ході відносин із Клієнтом, у тому числі від третіх осіб. Клієнт підтверджує, що йому в момент збору Банком персональних даних роз’яснено його права та надано вичерпну інформацію, що підлягає повідомленню відповідно до статей 8 та 12 Закону України «Про захист персональних даних».  3.8. Цим Клієнт надає згоду на передачу, збір, зберігання, використання та поширення інформації про себе, через будь-яке бюро кредитних історій, Кредитний реєстр Національного банку України (далі - Кредитний реєстр НБУ). Клієнт надає згоду на доступ до його кредитної історії та отримання Банком інформації в повному обсязі, що складає кредитну історію Клієнта та іншу інформацію про Клієнта, у будь-якому бюро кредитних історій (в т.ч. інформацію з Реєстру осіб, яким обмежено доступ до гральних закладів та/або участь в азартних іграх) та Кредитному реєстрі НБУ. Інформація про назву та адресу бюро кредитних історій, до яких Банком передається інформація для формування кредитної історії Клієнта, розміщена на Сайті Банку. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3.9. Цим Клієнт надає згоду на передачу третім особам (організаціям) його персональних даних, які необхідні для належного надання такими третіми особами послуг, пов’язаних з обслуговуванням операцій з використанням Картки, передбачених Правилами та/або умовами цієї Заяви-договору. До числа третіх осіб можуть бути віднесені, зокрема, але не виключно наступні: Національний банк України; аудитори; професійні консультанти; установи, що здійснюють обробку персональних даних на професійній основі; компанії з організації перевезень у разі замовлення мною послуги доставки Картки; оператори електронних комунікаційних послуг, які надають Клієнту послуги мобільного зв’язку; компанії із надання Додаткових послуг партнерів Банку (в т.ч. Консьєрж-сервісу та/або послуг страхування); особи (організації), що проводять акції та/або розіграші та/або програми лояльності тощо відповідно до укладених між такими особами (організаціями) та Банком договорів та/або відповідно до договорів, укладених між такими особами (організаціями) та Платіжними системами.  Клієнт надає згоду на обробку третіми особами його персональних даних з метою надання послуг відповідно до укладених між третіми особами та Банком договорів. З метою забезпечення цілей збору персональних даних, визначених цією згодою, Клієнт надає згоду третім особам передавати Банку його персональні дані та дані про надані Клієнту послуги.   * 1. Клієнт ознайомлений та погоджується з умовами Регламенту КНЕДП та іншими нормативними актами у сфері електронних довірчих послуг, а також зобов’язується своєчасно надавати КНЕДП інформацію про зміну його ідентифікаційних даних. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **4. Умови споживчого кредитування** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.1. Основні параметри кредитування | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| *(Договір споживчого кредитування* ***№\_\_\_*** *з моменту технічної реалізації)* Програма кредитування: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту (строк кредитування): **\_\_\_\_\_**з можливістю пролонгації відповідно до умов Правил. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Мета кредиту: споживчі цілі. Тип та спосіб надання кредиту: кредит у формі овердрафту. Валюта кредиту: національна валюта України – гривня.  Порядок (спосіб) надання кредиту: безготівковий у формі кредитування карткового рахунку.  Погашення кредиту: в останній день строку кредитування.  Дострокове погашення кредиту: без обмежень. Забезпечення: без забезпечення.  Власний внесок: відсутній.  Плата за кредитування:  Тип процентної ставки: фіксована. Порядок сплати процентів: Клієнт сплачує проценти за користування кредитом щомісячно. Проценти нараховуються на залишок кредиту.  Строк кредитування**:\_\_** міс. Орієнтовна сума кредиту **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ грн.** Можлива сума кредиту: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_грн.**  Щомісячний платіж по кредиту**:\_\_\_\_\_\_\_ грн.** Пільговий період**:\_\_\_\_\_\_\_\_\_днів**.  Процентна ставка: **\_\_\_\_\_\_\_\_\_% річних**;  Процентна ставка на прострочену заборгованість: на період воєнного стану в Україні та протягом тридцяти днів з дня його припинення/скасування \_\_%, після припинення/скасування воєнного стану в Україні та спливу тридцятиденного строку після його припинення/скасування: - \_\_\_% .  Комісія за видачу/ встановлення кредиту**:\_\_\_\_\_\_\_\_%.**  Додаткові платежі (в т.ч. на користь третіх осіб): **Страхування життя власника карткового рахунку не передбачено.**  Загальні витрати за кредитом:  Орієнтовна реальна процентна ставка:**\_\_\_.\_\_% річних** від загального розміру виданого кредиту, Проценти**: \_\_\_\_\_\_\_\_грн.**  Денна процентна ставка – \_\_\_\_% від загального розміру виданого кредиту.  Розрахунок денної процентної ставки:  ДПС = (ЗВСК/ЗРК)/t × 100% (\_\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\_\_/\_\_\_\_\*100%), де  ДПС - денна процентна ставка;  ЗВСК - загальні витрати за споживчим кредитом;  ЗРК - загальний розмір кредиту;  t - строк кредитування у днях  Комісії, платежі за додаткові та/або супутні послуги **:\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_грн.**  Тарифи за послуги, що можуть надаватися Банком Клієнту, розміщено на сайті Банку за посиланням:  https://www.ukrgasbank.com/private/card\_and\_current\_accounts/cards/tariffs/  Разом**: \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_грн.** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Застереження: наведені обчислення реальної річної процентної ставки, денної процентної ставки та орієнтовної загальної вартості кредиту для Клієнта є репрезентативними та базуються на обраних ним умовах кредитування, викладених вище, і на припущенні, що договір про споживчий кредит залишатиметься дійсним протягом погодженого строку, а Банк і Клієнт виконають свої обов’язки на умовах та у строки, визначені в договорі. Реальна річна процентна ставка, денна процентна ставка обчислені на основі припущення, що процентна ставка та інші платежі за послуги Банку залишатимуться незмінними та застосовуватимуться протягом строку дії договору про споживчий кредит. Незалежно від суми кредиту максимальний розмір денної процентної ставки не може перевищувати 1 % від загального розміру виданого кредиту.  Вартість кредиту розрахована при варіанті, коли Клієнт отримує всю суму кредиту в день укладання угоди 1-го числа місяця та погашає заборгованість в останній день дії договору (проценти розраховані за повний місяць користування кредитом).  Клієнт доручає Банку переглядати/змінювати розміри процентних ставок за користування Лімітом Дозволеного овердрафту (Базової процентної ставки, зниженої для Пільгового періоду та підвищеної за простроченою заборгованістю) при кожній автоматичній пролонгації строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту та встановлювати їх у розмірах, що будуть чинними в Банку для відповідного Продукту на дату виконання Банком такої пролонгації, на весь новий строк дії Ліміту Дозволеного овердрафту.  4.2. Протягом строку дії Договору тарифи та комісії за споживчим кредитом, а також за додатковими та/або супутніми послугами Банку чи третіх осіб, що надаються під час укладення Договору, можуть бути змінені у порядку, передбаченому п.1.7. «Порядок внесення змін» Правил, якщо незмінність тарифу чи комісії прямо не визначено у Договорі.  4.3. Умови договору про споживчий кредит можуть відрізнятися від інформації, наведеної в цьому пункті, та будуть залежати від проведеної Банком оцінки кредитоспроможності Клієнта з урахуванням, зокрема, наданої ним інформації про майновий та сімейний стан, розмір доходів тощо.  4.4. Банк має право здійснити відступлення своїх прав за укладеним Договором на користь третіх осіб. Таке відступлення відбувається шляхом укладення між Банком та третьою особою відповідного договору. Про укладення такого договору Банк надсилає Клієнту відповідне Повідомлення у спосіб передбачений Правилам.  У випадку відступлення Банком права вимоги за Договором новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості, Банк протягом 10 робочих днів з дати відступлення права вимоги за Договором новому кредитору або залучення колекторської компанії до врегулювання простроченої заборгованості повідомляє Клієнта у спосіб, визначений законодавством та передбачений Правилами, про такий факт та про передачу персональних даних Клієнта, а також надати інформацію про нового кредитора або колекторську компанію відповідно (найменування, ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, місцезнаходження, інформацію для здійснення зв'язку - номер телефону, адресу, адресу електронної пошти). Зазначений обов'язок щодо повідомлення Клієнта зберігається за новим кредитором у разі подальшого відступлення права вимоги за Договором.  4.5. Банк, новий кредитор мають право залучати до врегулювання простроченої заборгованості колекторську компанію за своїм вибором з обов’язковим повідомленням Клієнта про залучення такої компанії у порядку визначеному законодавством України.  Банк, новий кредитор, колекторська компанія мають право звертатися до третіх осіб (в т.ч. близьких осіб Клієнта (у розумінні Закону України «Про запобігання корупції»), його представників, спадкоємців, поручителів, майнових поручителів) у порядку та на умовах визначених законодавством з метою інформування про необхідність виконання Клієнтом зобов'язань за цим Договором.  4.6. Банку, новому кредитору, колекторській компанії залученій до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта забороняється повідомляти інформацію про укладення Клієнтом Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Така заборона не поширюється на випадки повідомлення зазначеної інформації представникам, спадкоємцям, поручителям, майновим поручителям Клієнта, третім особам, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію. Клієнт погоджується, що зазначена у цьому пункті заборона не поширюється на випадки передачі інформації про прострочену заборгованість та така інформація може бути передана близьким особам (у розумінні Закону України «Про запобігання корупції») Клієнта із дотриманням вимог законодавства.  4.7. Банк зобов’язується фіксувати кожну безпосередню взаємодію з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) з Клієнтом, його близькими особами, представником, спадкоємцем, поручителем, майновим поручителем або третіми особами, взаємодія з якими передбачена Договором та які надали згоду на таку взаємодію, за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу.  У цьому випадку Банк попереджає зазначених осіб про таке фіксування. У разі залучення новим кредитором або колекторською компанією обов’язок щодо фіксування взаємодії із зазначеними особами та їх попередження покладається на нового кредитора або залучену колекторську компанію відповідно.  4.8. Клієнт зобов’язується у випадку передачі персональних даних третіх осіб для здійснення Банком, новим кредитором чи залученою колекторською компанією взаємодії при врегулюванні простроченої заборгованості з такими особами отримувати згоду на обробку Банком, (у випадку зміни кредитора – новим кредитором) та залученою колекторською компанією персональних даних таких осіб.  Клієнт підтверджує, що він повідомлений про кримінальну відповідальність, передбачену статтею 182 Кримінального кодексу України, за незаконне збирання, зберігання, використання, поширення конфіденційної інформації про третіх осіб. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.9. Клієнт має право відмовитися від договору про споживчий кредит протягом 14 календарних днів у порядку та на умовах, визначених Законом України "Про споживче кредитування".  Клієнт має право достроково повернути споживчий кредит без будь-якої додаткової плати, пов’язаної з достроковим поверненням. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.10. Підписанням цієї Заяви-договору Клієнт підтверджує, що він проінформований та надає згоду на взаємодію при врегулюванні простроченої заборгованості з Банком, новим кредитором та колекторською компанією залученою до врегулювання простроченої заборгованості у порядку та на умовах визначених законодавством, зокрема Законом України «Про споживче кредитування». | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.11. Підписанням цієї Заяви-договору Клієнт підтверджує отримання та ознайомлення з інформацією про умови кредитування (в т.ч. з іншими пропозиціями Банку), про денну процентну ставку, орієнтовну реальну процентну ставку та орієнтовну загальну вартість кредиту, надані виходячи із обраних Клієнтом умов кредитування. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4.12. За невиконання або неналежне виконання обов’язків за Договором або Правилами Сторони несуть відповідальність згідно з чинним законодавством України, з урахуванням особливостей, визначених Законом України «Про споживче кредитування» та Договором. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **5. Інші важливі правові аспекти** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.1. Банк надсилає інформацію про здійснені платіжні операції за Рахунком, іншу інформацію та повідомлення, пов’язані/передбачені Договором, за допомогою послуг оператора мобільного зв’язку, інших мобільних та Web сервісів (зокрема, але не виключно Viber, Telegram, WhatsApp та інші), в т.ч. з використанням мобільного додатку Банку, встановленого на мобільному пристрої Клієнта, на номер мобільного телефону та/або за адресою електронної пошти, що вказані Клієнтом в п. 1. цієї Заяви-договору або в заяві Клієнта, у форматі sms-повідомлень, push-повідомлень та іншими реалізованими в Банку технічними засобами, відповідно до вимог Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». При цьому Клієнт несе всі ризики, пов’язані з тим, що направлена Банком інформація стане доступною третім особам та, відповідно, надає згоду на її розголошення. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.2. Банк надає Клієнту в порядку та строки, встановлені Договором, виписки про рух коштів за Рахунком та залишки (далі – Виписки).  Виписка надається Банком за вимогою Клієнта у відділенні Банку,  у вигляді повідомлення на номер мобільного телефону Клієнта та/або за адресою електронної пошти що вказані Клієнтом в п. 1. цієї Заяви-договору, через банкомат, у мобільному додатку Банку тощо. Банк надає щомісячну Виписку Клієнту **один раз на календарний місяць** **безоплатно**. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.3. Клієнт має право змінити отриманий (згенерований у процедурах, визначених Договором) при видачі Картки ПІН-код Картки одразу після її отримання та активації, а також необмежену кількість разів протягом строку дії Картки. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.4. Банк, з метою зниження ризику несанкціонованого використання коштів за Картками встановлює обмеження (далі – Стандартні авторизаційні ліміти), що обмежують суму та кількість операцій за певний період. Клієнт має право змінювати розміри Стандартних авторизаційних лімітів у межах Максимальних авторизаційних лімітів (встановлених платіжною системою або нормативно-правовими актами Національного банку України як максимальні обмеження за платіжними операціями з використанням Карток) самостійно у Мобільному додатку або  шляхом звернення до Контакт-центру чи Відділення Банку. Перелік Стандартних авторизаційних лімітів, що діють на дату укладання Договору, наводиться у додатку 1 до цієї Заяви-договору. Розмір Стандартних лімітів можуть бути змінені Банком у порядку, передбаченому п.5.5. цієї Заяви-договору. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.5. Банк має право запропонувати Клієнту змінити умови Договору, в т.ч. змінити Правила, Тарифи, Умови банківських Продуктів/Стандартні авторизаційні ліміти тощо, та інформує про це Клієнта шляхом розміщення пропозиції про зміну умов Договору (далі – Пропозиція) в загальнодоступних для Клієнтів місцях (на дошках об’яв в операційній залі Банку, в мережі Інтернет на офіційному Сайті Банку), з обов’язковим направленням Клієнтам (які обслуговуються на умовах Договорів, до яких вносяться зміни) повідомлення про такі зміни та необхідність ознайомлення з ними на Сайті Банку, із забезпеченням можливості встановити дату такого повідомлення, не пізніше 30 календарних днів до дати такої зміни у спосіб, визначений чинним законодавством України та передбачений п. 5.1. цієї Заяви-договору.  У разі незгоди із Пропозицією Клієнт зобов’язаний письмово повідомити Банк про таку незгоду. Письмова незгода Клієнта з Пропозицією буде вважатись надісланою або наданою Банку лише у разі її отримання Банком до 17-00 за Київським часом за 3 (три) банківських дня, що передують календарному дню набрання чинності Пропозиції, при цьому, Клієнт у строк, протягом якого він має надіслати/надати до Банку відповідну письмову незгоду, зобов’язаний з’явитись в банківський день до Банку особисто або через свого уповноваженого за довіреністю представника та узгодити з Банком ті положення, з якими Клієнт не погоджується. У разі неотримання Банком письмової незгоди Клієнта з Пропозицією (незалежно від причин, в тому числі, поважних причин), неявки Клієнта (його представника) у відповідні строки для узгодження з Банком Пропозиції, з якими Клієнт не погоджувався, або досягнення згоди під час звернення Клієнта до Банку щодо Пропозицій, з якими Клієнт не погоджувався в письмовій незгоді, сторони вважатимуть письмову незгоду Клієнта анульованою Клієнтом та такою, що не має юридичної сили і не повинна розглядатись Банком, а Пропозицію такою, що набуває чинності з вказаної в повідомленні дати та є обов’язковою для виконання сторонами Договору. Зміна умов Договору у порядку, передбаченому цим пунктом вважатиметься сторонами такою, що здійснена за згодою сторін.  Сторони погоджуються, що у разі недосягнення згоди щодо положень Пропозиції письмова незгода Клієнта може бути підставою для розірвання Договору та закриття Банком Рахунку в порядку та в строки, визначені Договором, але без стягнення з Клієнта плати за розірвання Договору. Більш детально порядок направлення Повідомлення визначено у п.1.7. «Порядок внесення змін» Правил. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.6. Банк зобов’язаний повідомити Клієнта про закінчення строку дії Картки у спосіб, передбачений п. 5.1. цієї Заяви-договору, щонайменше за 10 календарних днів до закінчення строку дії Картки. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.7. Договір діє до повного виконання Сторонами своїх зобов’язань за ним. Договір може бути в будь-який час розірвано шляхом подання Клієнтом до відділення Банку заяви за встановленою Банком формою щодо закриття Карткового рахунку/Пакету, за умови належного виконання Клієнтом всіх своїх зобов’язань передбачених цим Договором, за виключенням випадків, коли грошові кошти, що розміщені на відповідному рахунку, заморожені або фінансові операції за відповідним рахунком зупинені відповідно до законодавства з питань фінансового моніторингу. Рахунок закривається через 30 (тридцять) банківських днів з моменту отримання від Клієнта заяви про закриття Рахунку/Пакету. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.8. Клієнт підтверджує отримання ним всіх пояснень, необхідних для забезпечення можливості оцінити, чи адаптовано договір до його потреб та фінансової ситуації, зокрема шляхом роз’яснення наведеної інформації, в тому числі суттєвих характеристик запропонованих послуг та певних наслідків, які вони можуть мати для Клієнта, в тому числі в разі невиконання ним зобов’язань за таким договором. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.9. Сторона, яка порушила зобов'язання за цим Договором, звільняється від відповідальності за порушення виконання такого зобов’язання, якщо вона доведе, що таке порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.10. Банк несе відповідальність за невиконання або неналежне виконання зобов’язань за цим Договором відповідно до законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України та умов Договору, зокрема:  - за несвоєчасне або помилкове з вини Банку здійснення платіжної операції з Рахунку, за несвоєчасне зарахування на Рахунок суми коштів, яка переказана Клієнту, Банк зобов’язаний сплатити Клієнту пеню у розмірі 0,1% від суми простроченого платежу за кожний день прострочення, що не може перевищувати 10 % суми переказу;  - за розголошення інформації, що складає банківську таємницю, за виключенням випадків передбачених вимогами законодавства та умовами цього Договору, Банк зобов’язується відшкодувати спричинені Клієнту належним чином підтверджені збитки, якщо буде доведено, що таке розголошення сталося з вини Банку. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.11.Фонд гарантування вкладів фізичних осіб (далі – Фонд) гарантує Клієнту відшкодування коштів, що розміщені на його рахунках, відкритих на умовах цього Договору (далі – вклад). При цьому, вклад - 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, включаючи нараховані відсотки на такі кошти, відповідно до Закону України «Про систему гарантування вкладів фізичних осіб».  Підтверджую ознайомлення з довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб за формою, що відповідає додатку до інструкції про порядок здійснення Фондом гарантування вкладів фізичних осіб захисту прав та охоронюваних законом інтересів вкладників, затвердженого рішенням виконавчої дирекції Фонду від 26.05.2016 №825 та отримання її в електронній формі до укладення Договору. Підтверджую згоду на отримання довідки не рідше 1 разу на рік в електронній формі шляхом завантаження з офіційного сайту банку <https://www.ukrgasbank.com/private/deposits/guarantee/>. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.12. Клієнт, як споживач фінансових послуг у розумінні Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії» (далі – споживач), має право звернутися до:  - Національного банку України з питань захисту прав споживачів, а також у разі порушення Банком, новим кредитором та/або колекторською компанією законодавства у сфері споживчого кредитування, у тому числі порушення вимог щодо взаємодії із споживачами при врегулюванні простроченої заборгованості (вимог щодо етичної поведінки). Детальну інформацію про порядок розгляду звернень споживачів Національним банком України розміщено на офіційному сайті Національного банку України <https://bank.gov.ua>.;  - суду з позовом про відшкодування шкоди, завданої Клієнту у процесі врегулювання простроченої заборгованості за споживчим кредитом;  - Банку з питань виконання Сторонами умов Договору у порядку визначеному чинним законодавством України та внутрішніми нормативними актами Банку шляхом письмового/усного звернення або направлення електронного повідомлення за адресами зазначеними на офіційному сайті Банку <https://www.ukrgasbank.com/about/q_service/>.  Детальну інформацію про порядок розгляду звернень споживачів розміщено на офіційному сайті Банку за посиланням <https://www.ukrgasbank.com/about/q_service/>. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5.13. Сторони домовились укласти цей Договір за допомогою інформаційно-комунікаційних систем, що використовуються Сторонами.  5.14. Договір укладено у письмовій формі шляхом підписання Клієнтом та уповноваженим представником Банку Заяви-договору у вигляді Електронного документа, який створено та підписано в інформаційно-комунікаційній системі, що використовується Сторонами, шляхом накладання Кваліфікованого електронного підпису (далі – КЕП) Сторін в форматі, який відображається на екранах різних технічних засобів електронних комунікацій зі збереженням цілісності (зміст тексту договору не втрачено і не змінено з моменту його укладення) та читабельності. Підписанням Електронного документу Клієнт приєднався до Публічної частини Договору, умови якої розміщені Банком на Сайті Банку та підписані КЕП Уповноваженої особи Банку.  Для перевірки КЕП Сторони використовують сервіс перевірки КЕП за посиланням https://czo.gov.ua/verify або сервіс перевірки КЕП державного підприємства "ДІЯ" за посиланням <https://sign.diia.gov.ua/verify>.  5.15. Банк надсилає примірник Заяви-договору на електронну адресу Клієнта, вказану в п.1. цієї Заяви-Договору після підписання Сторонами, але до початку надання йому фінансової послуги.  5.16. Моментом (датою) підписання Договору є факт накладання КЕП Клієнтом на Електронний документ в інформаційно-комунікаційній системі, що використовується Сторонами.  5.17. Терміни «Електронний документ», «Оригінал електронного документа», «Кваліфікований електронний підпис», вживаються у значеннях, наведених у Законі України «Про електронні документи та електронний документообіг» та Законі України «Про електронну ідентифікацію та електронні довірчі послуги», а термін «інформаційно-комунікаційна система» - у значенні Закону України «Про захист інформації в інформаційно-комунікаційних системах». | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Дата: | | | | Підпис Клієнта:  Проставлено кваліфікований електронний підпис. Протокол створення додається | | | | | | | | | | | ПІБ Клієнта: | | | | | |
| Дата: | | | | Підпис уповноваженої особи Банку:  Проставлено кваліфікований електронний підпис. Протокол створення додається | | | | | | | | | | | ПІБ уповноваженої особи Банку: | | | | | |