

**Пропозиція про зміну умов до
Правил відкриття та обслуговування рахунків фізичних осіб та надання послуг за платіжними
картками ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ
«УКРГАЗБАНК», далі – Пропозиція**

ШАНОВНІ КЛІЄНТИ!

Повідомляємо, що з **15.10.2023** року АБ «УКРГАЗБАНК» вносить наступні зміни до Правил відкриття та обслуговування рахунків фізичних осіб та надання послуг за платіжними картками ПУБЛІЧНИМ АКЦІОНЕРНИМ ТОВАРИСТВОМ АКЦІОНЕРНИМ БАНКОМ «УКРГАЗБАНК» щодо:

1) Пункт 1.1. «ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено новими термінами наступного змісту в алфавітному порядку:

«Багатостороння угода CRS – це багатостороння угода компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information), відповідно до якої Банк зобов'язаний здійснювати заходи належної комплексної перевірки рахунків з метою виявлення осіб, які є податковими резидентами інших підзвітних юрисдикцій-партнерів з обміну інформацією. Інформація про такі рахунки у вигляді звіту про підзвітні рахунки подається до Державної податкової служби України.»

«Загальний стандарт звітності CRS - це міжнародний стандарт, що вимагає від країн, які його імплементують, здійснювати збір інформації про фінансові рахунки власників рахунків та щорічно на автоматичній основі обмінюватись такою інформацією з юрисдикціями-партнерами з обміну в рамках Багатосторонньої угоди компетентних органів про автоматичний обмін інформацією про фінансові рахунки (Multilateral Competent Authority Agreement on Automatic Exchange of Financial Account Information).»

«Санкційний перелік Ради національної безпеки і оборони України (далі – санкційний перелік РНБОУ) - перелік осіб, стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції».»

«Статус податкового резиденства – інформація щодо реєстрації Клієнта в якості платника податків відповідно до законодавства певної держави (юрисдикції) із зазначенням реєстраційного номеру платника податків, зокрема, інформація про Статус Податкового резидента США відповідно до вимог FATCA та інформація про податкове резиденство відповідно до Загального стандарту звітності CRS.»

«FATCA – Закон Сполучених Штатів Америки «Про податкові вимоги до іноземних рахунків» (Foreign Account Tax Compliance Act), який набув чинності 01.07.2014р.»

2) В пункті 1.1. «ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено в новій редакції наступні терміни:

«Базова процентна ставка – процентна ставка, що застосовується при розрахунку процентів за укладеним Договором. Затверджений Банком розмір Базової процентної ставки за користування Лімітом Дозволеного овердрафту визначається Програмою кредитування, затверджений Банком розмір Базової процентної ставки за залишками коштів за Субрахунком визначається Тарифним планом обраного Клієнтом Продукту/Паketу. Розміри процентних ставок зазначаються у Заяві-договорі, застосовуються та можуть бути змінені на умовах, визначених цими Правилами, Програмами кредитування та Тарифними планами.

Поточний рахунок - рахунок, що відкривається Банком Клієнту на договірній основі для зберігання грошей і здійснення платіжних операцій за допомогою платіжних інструментів (крім Поточних рахунків, операції за яким здійснюються з використанням Карток та відкритих в рамках договору взаємодії з Державною спеціалізованою фінансовою установою «Державний фонд сприяння молодіжному житловому будівництву» на підставі окремо договору укладеного з фізичною особою) відповідно до умов цього Договору згідно законодавства України.

Накопичувальна (ощадна) Картка – Картка, за допомогою якої Клієнт здійснює операції на умовах, визначених Пакетом **«Pro-запас»**: має можливість вільного поповнення та використання коштів, їх накопичення, а також отримувати проценти на залишки коштів на відповідному Субрахунку на спеціальних умовах, що передбачають використання Базової процентної ставки та підвищеної процентної ставки, розмір, строк дії, порядок застосування та зміни яких визначається окремим Тарифним планом та цими Правилами.»

3) Підпункт 1.4.1.9. пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено в наступній редакції:

«1.4.1.9. Зупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій) у разі виникнення підозри, що вона (вони) містять ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України.

Зупинити виконання платіжної операції Клієнта або відмовити Клієнту у виконанні платіжної операції щодо зарахування коштів на Рахунок або списання коштів з Рахунку та/або у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій, у випадках виникнення підозри, що операції Клієнта підпадають під існуючі обмеження (санкції) відповідно до законодавства. Банк не виконує платіжну операцію Клієнта/на користь Клієнта для підтвердження/спростування того, що Клієнт та/або інший учасник фінансової операції включений в санкційний перелік РНБОУ. Зупинення виконання платіжної операції здійснюється на строк, необхідний для перевірки відповідності особи Клієнта особам включеним в санкційний перелік РНБОУ (у т.ч. на строк отримання додаткової інформації/уточнень щодо таких осіб до ініціаторів застосування санкцій, згідно вимог нормативно-правових актів Національного банку України).

У цьому випадку Банк не несе відповідальності за порушення строку зарахування коштів за платіжною операцією на Рахунок Клієнта, виплати їх у готівковій формі та/або забезпечення доступності коштів.»

4) Підпункт 1.4.2.3. пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено в наступній редакції:

«1.4.2.3. Відповідно до вимог Податкового кодексу України повідомити Банк про свій статус фізичної особи - підприємця або особи, яка провадить незалежну професійну діяльність.»

5) Пункт 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено підпунктами 1.4.3.10. - 1.4.3.11. в наступній редакції:

«1.4.3.10. Вимагати від Клієнта та/або Довіреної особи Клієнта пред'явлення/надання документів/відомостей необхідних для виконання вимог законодавства України, в тому числі положень, спрямованих на виконання вимог FATCA, Загального стандарту звітності CRS, законодавства в сфері санкцій, а також виявлення та документування інформації про зв'язки Клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України (до яких належать російська федерація та республіка білорусь) і громадянами/резидентами такої держави, внутрішніх документів Банку з питань фінансового моніторингу.

1.4.3.11. Відмовити Клієнту в наданні Послуг в тому числі в здійсненні Платіжних операцій у випадку ненадання на запит Банку необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта відповідно до вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.»

В зв'язку з цим підпункт 1.4.3.10. – 1.4.3.15. вважати підпунктами 1.4.3.12. – 1.4.3.17. відповідно.

б) Пункт 1.9. «БАНКІВСЬКА ТАЄМНИЦЯ» розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено підпунктом 1.9.6. в наступній редакції:

«1.9.6. Клієнт надає Банку згоду розкривати інформацію, що містить банківську таємницю у випадках та в обсязі, визначених FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS та іншими міжнародними договорами, що містять положення про обмін інформацією для податкових цілей, згода на обов'язковість яких надана Верховною Радою України, або укладеними на їх підставі міжвідомчими договорами, а також обробляти персональні дані Клієнта, в тому числі передавати інформацію про Клієнта, що становить банківську таємницю та персональні дані Клієнта третім особам, в межах та порядку, встановлених чинним законодавством України.»

В зв'язку з цим підпункт 1.9.6. – 1.9.10. вважати підпунктами 1.9.7. – 1.9.11. відповідно.

7) Розділ I. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено пунктом 1.11. наступного змісту:

1.11. ДОТРИМАННЯ НОРМ ТА ВИМОГ FATCA ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТІ CRS

1.11.1. Банк є учасником – фінансовою установою, яка зареєстрована Службою внутрішніх доходів США та вживає всіх заходів для дотримання норм та вимог FATCA та/або є фінансовим агентом та вживає заходи для дотримання норм та вимог Загального стандарту звітності CRS для цілей Багатосторонньої угоди CRS.

1.11.2. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта підтверджує, що не є податковими резидентами США, якщо Клієнтом та/або Довіреною особою Клієнта не було надано Банку (на дату приєднання до цього Договору) іншої інформації та заповненої відповідно до вимог Служби внутрішнього аудиту США форми W9 та/або інших форм в яких зазначено ідентифікаційний номер платника податків (TIN) США.

1.11.3. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про їх Статус податкового резидентства у випадку наявності/набуття Статуса податкового резидентства ними в письмовій формі, засвідчену належним чином, у тому числі разом із заповненою відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США формою W9 та/або W8 та/або іншими формами із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США клієнта. Банк має право визначати форму надання такої інформації та необхідність надання Клієнтом та/або Довіреною особою Клієнта додаткових документів про наявність/відсутність фактів податкового резидентства США.

1.11.4. Клієнт та/або Довірена особа клієнта зобов'язані надавати в Банк документ самостійної оцінки Статусу податкового резидентства відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (юрисдикції), резидентом якої є Клієнт.

1.11.5. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта погоджується та зобов'язується надавати на вимогу Банку інформацію та документи, які стосуються його Статусу податкового резидентства.

1.11.6. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язуються надавати іншу інформацію та/або документи, необхідні Банку для вжиття заходів належної комплексної перевірки рахунків, встановлення їх підзвітності та складання звітності за підзвітними рахунками на виконання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS.

1.11.7. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язаний на вимогу Банку надати заповнені відповідно до вимог Служби внутрішніх доходів США форми W8, W9 та іншу подібну форму.

1.11.8. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язаний протягом 10 робочих днів інформувати Банк про зміну інформації щодо його Статусу податкового резидентства та у разі набуття Клієнтом статусу податкового резидентства США надати до Банку форму W9 або іншу подібну форму із зазначенням ідентифікаційного номеру платника податків США (TIN (ITIN)).

1.11.9. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язується протягом 30 календарних днів повідомити Банк про зміну свого Статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS.

1.11.10. Клієнт підтверджує, що він надає згоду на передачу персональних даних, розкриття банківської таємниці, іншої конфіденційної інформації з метою виконання норм та вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, зокрема, але невиключно: Службі внутрішніх доходів США при наданні звітності по FATCA, особам, які приймають участь в переказу коштів на рахунки Клієнта (банкам-кореспондентам, Платіжним системам, відправникам та отримувачам переказів тощо), обмін інформацією про рахунки Клієнтів з компетентними органами країн-учасниць Загального стандарту звітності CRS, надання контролюючому органу повної інформації про підзвітний рахунок, щодо якого було надано неповну або недостовірну інформацію, а також в інших випадках, передбачених вимогами FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS.

1.11.11. Якщо Клієнт та/або Довірена особа Клієнта не надав (ла) необхідної інформації для проведення ідентифікації відповідно до вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS або було виявлено недостовірної інформації в частині порушення заповнень, визначених п.1.11.2, п. 1.11.3, п.1.11.6 та п.1.11.9 цих Правил Банк має право з метою дотримання вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS відмовитись від надання послуг та/або проведення операцій за Рахунком та/або призупинити операції за Рахунком та/або розірвати Договір.

За наявності у Банку обґрунтованої підтвердженої підозри, що Рахунок Клієнта належить до Підзвітних рахунків, Банк надсилає на адресу клієнта запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються такої інформації. Якщо Клієнт та/або Уповноважена особа Клієнта протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку не надали необхідної (их) інформації та/або документів для визначення Статусу податкового резидентства Клієнта, Банк має право з метою дотримання вимог податкового законодавства, в т.ч. FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS, відмовитися від надання послуг за Договором.

1.11.12. Клієнт розуміє та приймає усі ризики, в тому числі фінансові, пов'язані з недотриманням вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS та відмовою Клієнта та/або Довіреної особи Клієнта від надання інформації, яку витребує Банк або невчасного повідомлення про зміну Статусу податкового резидентства Клієнта та/або Довіреної особи Клієнта або надання недостовірної інформації.

1.11.13. Клієнт надає згоду Банку, а Банк має право здійснювати Дебетовий переказ коштів з рахунків Клієнта, необхідних для виконання Банком норм та вимог FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS. Таке договірне списання може здійснюватися Банком безліч разів в розмірі необхідному для виконання вимог Загального стандарту звітності CRS та/або FATCA на будь-який рахунок Служби внутрішніх доходів США або будь-який інший рахунок визначений Службою внутрішніх доходів США або інший рахунок відповідно до цілей Багатосторонньої угоди CRS.

1.11.14. Банк не несе відповідальності перед Клієнтом, Довіреною особою Клієнта за будь-які утримання, санкції, обмеження та інші негативні наслідки щодо рахунків, грошових коштів та операцій за рахунками такого Клієнта, якщо такі наслідки пов'язані із виконанням Банком власних зобов'язань як фінансового агента (в т.ч. в рамках FATCA та/або Загального стандарту звітності CRS), зокрема з розірванням договірних відносин, а також за будь-які пов'язані з цим збитки, витрати, моральну шкоду та/або неотримані доходи.

8) Підпункт 2.1.20. пункту 2.2. «УМОВИ ВІДКРИТТЯ, ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНОГО РАХУНКУ» розділу 2. «ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«2.1.20. Якщо Тарифами, передбачено нарахування процентів за користування залишками, що знаходяться на Поточному рахунку, то Банк здійснює нарахування процентів згідно з підпунктом 2.2.1.13 цих Правил.»

9) Підпункт 2.2.1.13. пункту 2.2. «ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» розділу 2. «ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«2.2.1.13. Не пізніше останнього Операційного дня кожного календарного місяця Банк, у разі відсутності обставин, визначених п. 3.4.5. цих Правил, нараховує Клієнту проценти за користування залишками на Поточному рахунку протягом поточного місяця згідно діючих Тарифів у день проведення такого нарахування. Нараховану суму процентів за мінусом утриманої суми податків та зборів відповідно до пункту 1.2. цих Правил, не пізніше 3-го Операційного дня місяця наступного за звітним місяцем Банк зараховує на Поточний рахунок Клієнта.»

10) Підпункт 3.1.3.21. пункту 3.1. «ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» розділу 3. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

"3.1.3.21 Здійснити перевипуск Картки, емітованої на ім'я Клієнта, Строк дії якої закінчився, у разі неотримання від Клієнта відповідної заяви про такий перевипуск за умови наявності коштів на відповідному Субрахунку для сплати Комісії за цю послугу, та за умови фактичного користування Карткою Держателем (наявних операцій) протягом останніх кількох місяців Строку дії Картки. При цьому, перевипуск може бути здійснений Банком із заміною карткового продукту на інший картковий продукт з переліку доступних до замовлення карткових продуктів, у відповідному Тарифному плані, на дату здійснення такого перевипуску."

11) Підпункт 3.3.13. пункту 3.3. «УМОВИ НАДАННЯ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ КРЕДИТУ У ФОРМІ ДОЗВОЛЕНОГО ОВЕРДРАФТУ» розділу 3. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«3.3.13. Банк та Клієнт мають право протягом строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту змінювати розмір Ліміту Дозволеного овердрафту (в тому числі при автоматичному продовженні строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, відповідно до підпункту 3.4.7. цих Правил) у такому порядку.»

12) Підпункт 3.3.21.2. пункту 3.3. «УМОВИ НАДАННЯ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ КРЕДИТУ У ФОРМІ ДОЗВОЛЕНОГО ОВЕРДРАФТУ» розділу 3. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«3.3.21.2. У випадку прийняття Банком рішення щодо відмови у продовженні строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту (передбаченого підпункту 3.4.7.) та як наслідок припинення строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту, Клієнтом має бути погашена у повному обсязі сума заборгованості за Лімітом Дозволеного овердрафту не пізніше останнього дня строку його дії;»

13) Пункт 3.4. «ПРОЦЕНТИ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ» розділу 3. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» доповнено підпунктом 3.4.5. в наступній редакції:

«3.4.5. У разі накладення арешту на кошти на Картковому рахунку у кримінальних провадженнях, зареєстрованих за статтями 109, 110-110², 111-111², 112, 113, 114-114², ч.3 ст.201², 209¹, 258-258⁶, 436-436², 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 447 Кримінального кодексу України та інших кримінальних провадженнях, пов'язаних із повномасштабним вторгненням російської федерації в Україну, а також у разі застосування до Клієнта з підстав, визначених законодавством України, замороження активів, застосування санкцій та інших обмежень і наслідків щодо операцій Клієнта, які: заборонені/обмежені відповідно до Закону України «Про санкції», прямо або опосередковано пов'язані із видами діяльності, забороненими/обмеженими відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів та окремих держав, прямо або опосередковано пов'язані із видами діяльності, забороненими/обмеженими відповідно до рішень уповноважених міжнародних органів та окремих держав, - проценти на залишок коштів на Картковому рахунку за весь строк арешту/замороження/іншого обмеження Банком не нараховуються та не сплачуються.»

В зв'язку з цим підпункт 3.4.5. - 3.4.11. вважати підпунктами 3.4.6. - 3.4.12 відповідно.

14) Підпункт 3.4.7.3. пункту 3.4. «ПРОЦЕНТИ ЗА КАРТКОВИМИ РАХУНКАМИ» розділу 4. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«3.4.7.3. Банк на виконання доручення Клієнта, наданого згідно з підпунктом 3.4.7.2 Правил, забезпечує встановлення оновлених розмірів процентних ставок за користування Лімітом Дозволеного овердрафту згідно з чинними на дату пролонгації параметрами відповідного Продукту, що оприлюднені на Сайті Банку (зокрема, у Програмах кредитування та Тарифних планах), та здійснює нарахування процентів на суми кредитної заборгованості із застосуванням змінених розмірів таких процентних ставок протягом нового строку дії Ліміту Дозволеного овердрафту;»

15) Підпункт 4.5.4.4. пункту 4.5. «ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» розділу 4. «ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«4.5.4.4. Повідомити Банк про намір повернення Депозиту умовами якого передбачена Автопродлонгація до дня закінчення строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого

Строку зберігання коштів, за телефоном Контакт-центру 0-800-309-00-0, в Мобільному додатку або письмово у відділенні Банку.

16) Інші пункти Правил залишити без змін.

Зазначені зміни набирають чинності з **15.10.2023 р.**

Надання Банком Платіжних послуг та виконання платіжних операцій за будь-якими договорами, укладеними між Банком та Клієнтом може здійснюватися Банком як на підставі договорів, укладених шляхом приєднання до Правил так і на підставі окремих договорів про надання банківських послуг. Порядок надання платіжних послуг та виконання платіжних операцій за договорами про надання банківських послуг (зокрема але не виключно кредитними договорами, договорами банківського вкладу) укладеними між Банком та Клієнтом до дати набрання чинності змінами, що вносяться до Правил цією Пропозицією регламентується умовами Правил.

Детальну інформацію щодо вищезазначених змін Ви можете отримати на дошках оголошень, що розміщені в операційних залах АБ «УКРГАЗБАНК», на офіційному веб-сайті АБ «УКРГАЗБАНК» www.ukrgasbank.com (у розділі «Платіжні картки»), за телефонами Контакт-центру АБ «УКРГАЗБАНК» 0 800 309 000 (безкоштовно зі стаціонарних телефонів в межах України), (044) 494-46-50 або в операційному відділі будь-якого відділення АБ «УКРГАЗБАНК».

У разі незгоди із доведеними АБ «УКРГАЗБАНК» змінами до Тарифних планів, пропонуємо звернутись до найближчого відділення АБ «УКРГАЗБАНК».

В.о. Голови Правління
