

**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 **25.12.2023** 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) В пункті 1.1. «ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено в новій редакції наступні терміни:

«Система ДБО – система дистанційного банківського обслуговування як сукупність технічних засобів та програмного забезпечення, впроваджена в Банку, що дозволяє Клієнту дистанційно за допомогою каналів зв'язку, визначених в документації Системи ДБО (зокрема, через спеціальний мобільний додаток, встановлений на мобільному пристрої Клієнта під керівництвом операційної системи Android або IOS, або через Сайт Банку або додатки партнерів Банку), користуватися відповідними банківськими Продуктами, отримувати послуги Банку, передбачені такими Продуктами (зокрема, Інформаційні послуги, платіжні послуги, послуги відкриття карткових рахунків/ замовлення Платіжних карток в порядку та на умовах, передбачених цими Правилами), актуалізувати дані Клієнта. Мобільний додаток, який є складовою частиною Системи ДБО, є пріоритетним каналом комунікації який використовує Банк для відправлення Повідомлень Клієнтам. Всі операції здійснені в мобільному додатку після входу до нього, вважаються безумовно такими, що виконані Клієнтом.

Повідомлення – відправлення Банком текстових повідомлень про проведені платіжні операції, інформаційних повідомлень від Банку, в тому числі повідомлень рекламного характеру, 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. Повідомлення можуть розсилатися у форматі SMS-повідомлень, Push-повідомлень та іншими реалізованими в Банку технічними засобами.»

2) Пункт 1.1. «ТЕРМІНИ, ЩО ВИКОРИСТОВУЮТЬСЯ В ПРАВИЛАХ», Розділу 1: «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА», доповнено наступними визначеннями:

«Виписка по картці - інформація, що формується в Системі ДБО Банку і відображає інформацію виключно по операціям по Картці Клієнта.

Внутрішньоукраїнська платіжна операція - операція у якій еквайром є резидент України.

Міжнародна платіжна операція - операція у якій еквайром є нерезидент України.»

3) Підпункт 1.2.6. Пункту 1.2. «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено у наступній редакції:

«1.2.6. Датою укладення Договору відповідно до цих Правил є дата відкриття Рахунку. Банк може повідомляти про дату відкриття Рахунку засобами SMS-banking. При цьому, Банк має право відмовити у відкритті Рахунку у разі ненадання Клієнтом документів, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті діяльності, фінансового стану тощо. Придбання кожного нового Продукту здійснюються шляхом подання Клієнтом окремої Заяви-договору, за виключенням Продуктів, які замовляються Клієнтом шляхом звернення Клієнта до Контакт-центру / самостійного вибору умов Продукту в Системі ДБО у порядку, передбаченому пунктом 1.5.10. цих Правил.»

4) Підпункти 1.2.10.8. та 1.2.10.9. пункту 1.2. «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено у наступній редакції:

«1.2.10.8. Перед укладенням Договору він ознайомився:

– з повним текстом Договору, в тому числі з додатками до Договору та Тарифами, повністю зрозумів його зміст та погоджується з усіма умовами Договору, а також отримав примірник Договору;

– з інформацією що надається на виконання вимог законодавства України, що регулює функціонування ринку фінансових послуг та надання фінансових послуг і Клієнт підтверджує своє ознайомлення з такою інформацією, розміщеною на Сайті Банку.

1.2.10.9. Інформація, надана Банком Клієнту до моменту укладання Договору на виконання вимог законодавства України, що регулює функціонування ринку фінансових послуг та надання фінансових послуг, надана в повному обсязі та є достовірною, а Договір укладено з Клієнтом на сприятливих для нього умовах, що в повному обсязі відповідають умовам, які були передбачені в наданій інформації.»

5) Пункту 1.2. «ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено підпунктом 1.2.14. в наступній редакції:

«1.2.14. Банк не встановлює ділові відносини, не здійснює зарахування, переказ коштів та/або інші фінансові операції з активами та/або інші дії, передбачені санкційними обмеженнями, у разі, якщо особу Клієнта та/або особу іншого учасника фінансової операції включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності та/або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або переліку осіб стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції». Для встановлення правомірності переказу, Банк за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу держателем, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, має право призупинити завершення переказу на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи.»

6) В пункті 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» видалено підпункти 1.4.1.5., 1.4.1.6., 1.4.1.7.

7) Підпункт 1.4.1.9. Пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» вважати підпунктом 1.4.3.19. та викладено у наступній редакції:

«1.4.3.19. Зупинити здійснення фінансової (платіжної) операції (операцій) Клієнта або відмовити Клієнту у проведенні фінансової (платіжної) операції щодо зарахування коштів на Рахунок або списання коштів з Рахунку та/або у виконанні наданих Клієнтом платіжних інструкцій, у разі виникнення підозри, що фінансова (платіжна) операція (операції) мають

ознаки вчинення кримінального правопорушення, визначеного Кримінальним кодексом України та/або у разі, якщо особу Клієнта та/або іншого учасника фінансової операції включено до переліку осіб, пов'язаних з провадженням терористичної діяльності та/або переліку осіб стосовно яких застосовано міжнародні санкції та/або переліку осіб стосовно яких застосовані спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) відповідно до статті 5 Закону України «Про санкції». У разі застосування Банком заходів щодо зупинення фінансової (платіжної) операції Клієнта або відмови у її проведенні у зв'язку з виконанням Банком вимог санкційного законодавства, порядок дій Банку визначається з урахуванням виду санкцій, що застосовані до Клієнта та/або іншого учасника фінансової операції.

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

В зв'язку з цим підпункти 1.4.1.10.-1.4.1.12. вважати підпунктами 1.4.1.7.-1.4.1.9., відповідно

8) Підпункт 1.4.2.1. Пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено у наступній редакції:

«1.4.2.1. З метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, податкового законодавства України та з урахуванням зобов'язань Банку, визначених підпунктом 1.4.1 цих Правил, при відкритті Рахунку та у подальшому на першу вимогу Банку, у визначений Банком строк/термін, подати документи та/або відомості, необхідні для здійснення належної перевірки (в тому числі для здійснення його ідентифікації та верифікації, встановлення мети та характеру майбутніх ділових відносин або проведення фінансової операції), аналізу та виявлення фінансових операцій, що підлягають фінансовому моніторингу та інші передбачені законодавством документи та відомості, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства, яке регулює відносини у сфері запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. У разі ненадання Клієнтом необхідних документів чи відомостей або умисного подання неправдивих відомостей про себе Банк відмовляє Клієнтові в його обслуговуванні. »

9) Підпункт 1.4.2.2. Пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено останнім абзацом наступного змісту:

«Клієнт, який є національним публічним діячем зобов'язаний повідомляти Банк на його запит про виконання (припинення виконання) ним визначених публічних функцій.»

10) Підпункт 1.4.3.1. Пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено у наступній редакції:

«1.4.3.1. Отримувати від Клієнта оплату за надані останньому банківські послуги та відшкодування/компенсацію Додаткових витрат. Відшкодування/компенсація Додаткових витрат Банку, у їх фактичному розмірі - є базою оподаткування податком на додану вартість (ПДВ) у загальнозстановленому порядку за ставкою 20% у відповідності до норм чинного податкового законодавства України.»

11) Підпункт 1.4.3. Пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено підпунктами 1.4.3.5.-1.4.3.11. та 1.4.3.14.-1.4.3.18. у наступній редакції:

«1.4.3.5. Витребувати інформацію, яка стосується ідентифікації Клієнта, вивчення Клієнта, уточнення інформації про Клієнта, здійснення поглибленої перевірки Клієнта, в органів державної влади, державних реєстраторів, банків, інших юридичних осіб, а також здійснювати заходи щодо збору такої інформації з інших джерел.

1.4.3.6. Відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин/відмовити Клієнту у відкритті (обслуговуванні) рахунку, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин/закриття рахунку, відмовитися від проведення фінансової операції у разі:

- якщо здійснення ідентифікації та/або верифікації Клієнта, є неможливим або якщо у Банку виникає сумнів стосовно того, що особа виступає від власного імені;
- встановлення Клієнту неприйнятно високого ризику або ненадання Клієнтом необхідних для здійснення належної перевірки Клієнта документів чи відомостей;
- подання Клієнтом чи його представником Банку недостовірної інформації або подання інформації з метою введення в оману Банк;
- якщо здійснення ідентифікації особи, від імені або в інтересах якої проводиться фінансова операція, та встановлення вигодоодержувача (вигодонабувача) за фінансовою операцією є неможливим.

У випадку відмови від підтримання ділових відносин з Клієнтом, Банк розриває Договір та закриває рахунок/ рахунки Клієнта у порядку, що передбачений у п.1.10.4. розділу 1.10 Правил)

1.4.3.7. Відмовитися від проведення фінансової операції у разі, якщо фінансова операція містить ознаки такої, що згідно з Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення» підлягає фінансовому моніторингу.

1.4.3.8. Відмовитися від проведення фінансових операцій (обслуговування) у разі, коли Клієнт на запит Банку щодо уточнення інформації про Клієнта не подав відповідну інформацію (офіційні документи та/або належним чином засвідчені їх копії)

1.4.3.9. Відмовитися від здійснення фінансових операцій за рахунками Клієнта в разі виникнення мотивованих підозр у використанні Банку для проведення незаконних операцій.

1.4.3.10. В передбаченому чинним законодавством порядку призупинити здійснення фінансової (фінансових) операції (операцій), відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин) або проведення фінансової операції, а також застосувати інші заходи перестороги при наявності підстав, передбачених Законом України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення»; Законом України «Про банки і банківську діяльність»; Законом України «Про санкції»; нормативними актами Національного банку України, які регулюють здійснення банками фінансового моніторингу; внутрішніми документами банку з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення або іншими нормами чинного законодавства України та міжнародних договорів України.

1.4.3.11. У разі ненадання Клієнтом документів і відомостей, які витребує Банк з метою виконання вимог законодавства України в сфері запобігання та протидії легалізації

(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, встановити обмеження/ліміти в наданні Клієнту банківських продуктів/ платіжних послуг, зокрема, призупинити надання платіжних послуг з використанням Системи ДБО. Такі обмеження Банк може застосовувати до дня надання Клієнтом документів/інформації, що спростовують наявні підозри Банку

1.4.3.14. Без попереднього повідомлення Клієнта, місцем реєстрації якого є непідконтрольна або тимчасово окупована територія України, за певних обставин (зокрема, але не виключно: у разі, якщо операції за рахунком Клієнта не здійснювались протягом одного року), встановлювати ліміти (обмеження сум) та/ або заборони на здійснення видаткових операцій за рахунками Клієнта та/або заборони на використання Клієнтом платіжних карток та/або заборони на використання мобільного додатку.

1.4.3.15. Встановлювати ліміти (обмеження сум) на фінансові операції клієнтів, що здійснюються в рамках продуктів та/або послуг Банка, яким притаманний підвищений/ високий рівень ризику їх використання з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення

1.4.3.16. Під час здійснення поглиблених заходів належної перевірки, вжити необхідні запобіжні заходи щодо Клієнта та його фінансових операцій (установити певні обмеження/ ліміти на використання Клієнтом окремих послуг/продуктів Банку, зокрема щодо обсягів діяльності, сум фінансових операцій, держав (юрисдикцій), контрагентів), у залежності від виявлених ризиків, притаманних діловим відносинам із Клієнтом.

1.4.3.17. Використовуючи ризик-орієнтований підхід, в залежності від рівня ризику Клієнта, в односторонньому порядку встановлювати Клієнту граничний ліміт на календарний місяць на здійснення прибуткових операцій, які не потребують додаткового підтвердження джерел походження коштів та є такими, що відповідають його фінансовому стану та заявленому (запланованому) ним обсягу фінансових операцій.

1.4.3.18. Для встановлення правомірності переказу Банк, за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу платником, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, призупинити завершення переказу та обліковувати грошові кошти в сумі переказу на балансовому рахунку №2924 до дня завершення перевірки правомірності переказу, але не більше ніж термін, встановлений платіжними системами на завершення проведення розрахунків за платіжними операціями. У випадку, якщо відповідний переказ вже був завершений, Клієнт доручає Банку, з метою встановлення правомірності переказу, здійснити перерахування зарахованих коштів з Поточного рахунку Клієнта на балансовий рахунок №2924 та обліковувати кошти на цьому рахунку до дня завершення перевірки правомірності переказу, але не більше терміну, встановлений платіжними системами на завершення проведення розрахунків за платіжними операціями.»

В зв'язку з цим підпункти 1.4.3.5.-1.4.3.6. вважати підпунктами 1.4.3.12.-1.4.3.13., а підпункти 1.4.3.7.-1.4.3.17. вважати підпунктами 1.4.3.20.-1.4.3.30., відповідно.

12) *Підпункт 1.4.3.5. Пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» вважається підпунктом 1.4.3.12. та викладено у наступній редакції:*

«1.4.3.12. Відмовити Клієнту у випадках:

- ненадання Клієнтом до Банку документів чи відомостей, що вимагаються законодавством України для підтвердження правомірності проведення операції, зокрема необхідних для виконання Банком функцій агента валютного контролю;
- проведення Клієнтом підозрілої фінансової операції, тощо.»

13) Підпункт 1.4.3. пункту 1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено останнім підпунктом у наступній редакції:

«1.4.3.31. Запропонувати Клієнту обрати каналом комунікації з метою актуалізації даних Клієнта засоби Системи ДБО, включаючи мобільний додаток як його складова частина.»

14) Підпункт 1.5.10. Пункту 1.5. «ДИСТАНЦІЙНЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено у наступній редакції:

«1.5.10. У разі наявності у Клієнта відкритого в Банку Рахунку Клієнт може доручати Банку відкривати Депозитний рахунок, Поточний/Картковий рахунок /Субрахунок/ замовляти Продукти без укладання /переукладання Заяви-договору, шляхом звернення Клієнта до Контакт-центру для вибору умов Продукту у порядку, передбаченому цими Правилами або самостійного вибору умов Продукту в Системі ДБО.

Клієнт накладає власний КЕП на заяву на розміщення депозиту, якщо така операція була здійснена через відповідальну особу відділення Банку без відвідування відділення Банку, тим самим підтверджує (надає згоду) на відкриття вкладного (депозитного) рахунку та переказ коштів з поточного рахунку Клієнта на вкладний (депозитний) рахунок.»

15) Пункт 1.8. «ВІДПОВІДАЛЬНІСТЬ СТОРІН» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено підпунктами 1.8.17.-1.8.18. у наступній редакції:

«1.8.17. Призупинення здійснення фінансових операцій, відмова від їх проведення або відмова від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин), здійснені відповідно до чинного законодавства України та міжнародних договорів України, внутрішніх документів Банку з питань протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, виключають відповідальність Банку за невиконання або неналежне виконання відповідних зобов'язань перед клієнтами.

1.8.18. У разі ненадання Клієнтом, який є національним, іноземним публічним діячем або діячем, який виконує політичні функції в міжнародних організаціях, членом його сім'ї або пов'язаною з ним особою в розумінні Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдженню зброї масового знищення» документів, які б підтверджували походження коштів, протягом 14 календарних днів з дня, коли вони були затребувані Банком, Сторони узгодили про призупинення Банком операцій за рахунком(ами) Клієнта до моменту отримання відповідних документів, але не довше ніж на 30 календарних днів. Банк може відмовитися від встановлення (підтримання) ділових відносин (в тому числі шляхом припинення ділових відносин) або проведення фінансової операції, у разі, коли термін ненадання Клієнтом, який є національним, іноземним публічним діячем або діячем, який виконує політичні функції в міжнародних організаціях, членом його сім'ї або пов'язаною з ним особою, затребуваних Банком документів, які б підтверджували походження коштів, перевищує 30 календарних днів.»

В зв'язку з цим підпункти 1.8.17.-1.8.19. вважати підпунктами 1.8.19.-1.8.21., відповідно.

16) Пункт 1.10. «СТРОК ДІЇ ДОГОВОРУ» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» доповнено підпунктами 1.10.4. у наступній редакції:

«1.10.4. Договір може бути розірвано у зв'язку з відмовою Банку від підтримання ділових відносин на підставі статті 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення». У цьому випадку Банк:

- повідомляє Клієнта про факт прийнятого рішення щодо відмови від підтримання ділових відносин шляхом розірвання ділових відносин та закриття рахунку/ рахунків Клієнта, шляхом надсилання листа поштою (рекомендований з повідомленням про вручення) на адресу Клієнта або вручення листа особисто (під розпис) Клієнту (уповноваженому представнику Клієнта) та/або надіслання повідомлення в мобільний додаток тощо.

- в день повідомлення Клієнта щодо відмови від підтримання ділових відносин шляхом розірвання ділових відносин та закриття рахунку/ рахунків Клієнта, блокує рахунки Клієнта (обмежує в користуванні рахунками), що були відкриті згідно з договором.

У разі відмови від підтримання ділових відносин з Клієнтом шляхом їх розірвання, Банк закриває рахунок/ рахунки Клієнта наступного дня після прийняття такого рішення (з врахуванням терміну, що встановлений відповідними платіжними системами для завершення проведення розрахунків за платіжними операціями за рахунком), з одночасним перерахуванням залишку коштів Клієнта (у разі їх наявності) на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками з подальшим їх перерахуванням на рахунок Клієнта, відкритий в іншому банку, за наданими Клієнтом реквізитами з відповідним призначенням платежу. Банк обліковує (зберігає) кошти на рахунку для обліку коштів за недіючими рахунками, до моменту звернення Клієнта до Банку з метою їх переказу на рахунок Клієнта в іншому банку, але не довше, ніж 3 роки з дати перенесення коштів на рахунок для обліку коштів за недіючими рахунками.»

В зв'язку з цим підпункти 1.10.4.-1.10.14. вважати підпунктами 1.10.5.-1.10.15., відповідно.

17) Пункт 1.11. «ДОТРИМАННЯ НОРМ ТА ВИМОГ FATCA ТА ЗАГАЛЬНОГО СТАНДАРТУ ЗВІТНОСТІ CRS» Розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» викладено в наступній редакції:

«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 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 зобов'язані надавати Банку інформацію про свій статус податкового резидентства США та у випадку наявності/набуття статусу податкового резидентства США надати Банку 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.

1.11.3. Клієнт та/або Довірена особа клієнта зобов'язані надавати Банку інформацію про їх статус податкового резидентства іншою країною крім США та України та у

випадку наявності/набуття статусу податкового резидентства іншою країною крім США та України надати Банку документ самостійної оцінки статусу податкового резидентства відповідно до вимог Загального стандарту звітності CRS для встановлення держави (юрисдикції), податковим резидентом якої є Клієнт.

1.11.4. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язується 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.

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

1.11.6. Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язані протягом 30 календарних днів повідомити Банку про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей Угоди FATCA.

1.11.7. Якщо у випадках, визначених Угодою FATCA та/або Загальним стандартом звітності CRS, під час або після застосування процедур належної комплексної перевірки Банк дізнається або він має підстави вважати (має підозру), що рахунок належить до підзвітних, але щодо рахунку власником рахунку подано документи самостійної оцінки стосовно себе та/або іншу інформацію та/або документи, які вказують на те, що рахунок не є підзвітним, Банк має право надіслати на адресу власника рахунку запит з вимогою про надання пояснень та інформації, що стосуються підозри.

Клієнт та/або Довірена особа Клієнта зобов'язаний надати Банку пояснення та інформацію, що стосуються підозри, протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту.

1.11.8. Ненадання Клієнтом документів, визначених п. 1.11.2., 1.11.3., 1.11.4. цих Правил, неповідомлення Банку про зміну статусу податкового резидентства або ненадання протягом 30 календарних днів з дня отримання запиту від Банку запитуваної інформації та/або документів, або надання інформації та/або документів, що не спростовують підозру Банку щодо підзвітності рахунку, є підставою для відмови Банку у встановленні ділових відносин, відмови у наданні фінансових послуг або для відмови в подальшому наданні послуг, у тому числі для розірвання договірних відносин з власником рахунку.

1.11.9. 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, компетентними органами країн-учасниць Загального стандарту звітності CRS

1.11.10. 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.

1.11.11. 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.»

18) Підпункт 2.2.1.2. пункту 2.2. «ПРАВА ТА ОБОВ'ЯЗКИ СТОРІН» розділу 2. «ОБСЛУГОВУВАННЯ ПОТОЧНИХ РАХУНКІВ» вважати підпунктом 1.4.1.5. пункту

1.4. «ЗАГАЛЬНІ ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» розділу 1. «ЗАГАЛЬНА ЧАСТИНА» та викладено в наступній редакції:

«1.4.1.5. Здійснювати прийом/видачу грошових коштів/ банківських металів з фізичною поставкою у відповідності з правилами касової роботи в Банку. Здійснювати видачу готівки/банківських металів з фізичною поставкою у відповідності з попередніми письмовими заявками Клієнта, на отримання готівки/банківських металів, з фізичною поставкою:

- в національній валюті України – при замовленні готівки в сумі 400 000 грн. та більше;
- в іноземній валюті/банківських металах – незалежно від замовляємої суми готівки/маси металу,

наданими в Банк за три робочі дні до дати отримання готівки/банківських металів з фізичною поставкою, або, за згодою Банку, наданими в інший строк.

Здійснювати видачу готівки в національній валюті України в сумі до 400 000 грн., без попередньої письмової заявки Клієнта.»

В зв'язку з цим підпункти 2.2.1.3.-2.2.1.17. вважати підпунктами 2.2.1.2.-2.2.1.16., а підпункти 1.4.1.5.-1.4.1.12. вважати підпунктами 1.4.1.6-1.4.1.13, відповідно

19) Підпункт 3.1.3.7. пункту 3.1. «ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» Розділу III «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» та викладено в наступній редакції:

«Для встановлення правомірності переказу, Банк за результатами моніторингу або в разі опротестування переказу ініціатором, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, має право призупинити завершення переказу на час, передбачений правилами відповідної платіжної системи, але не більше ніж на 90 календарних днів.»

20) Пункт 3.1. «ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» Розділу 3. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» доповнено підпунктами 3.1.2.18-3.1.2.22. у наступній редакції:

3.1.2.18. Для належного отримання послуг за Договором своєчасно встановлювати доступні оновлення операційної системи і додатків на своєму мобільному пристрої, що використовується для підключення Клієнта до мобільного додатку. На мобільному пристрої, що використовується для підключення до системи мобільного додатку встановлювати сучасне антивірусне програмне забезпечення і своєчасно здійснювати оновлення антивірусних баз.

3.1.2.19. Не встановлювати на мобільному пристрої, що використовується для підключення мобільного пристрою клієнта до системи мобільного додатку неліцензійні операційні системи, так як це відключає захисні механізми, закладені виробником мобільної платформи.

3.1.2.20. Не підключатися до системи мобільного додатку через Wi-Fi точки публічного доступу, які не вимагають ідентифікації при підключенні (введення для підключення персональних імені та пароля).

3.1.2.21. Щоб виключити несанкціоноване використання послуг мобільного додатку, не залишати свій мобільний пристрій без нагляду.

3.1.2.22. У разі втрати/крадіжки пристрою, з якого здійснюється авторизація в мобільному додатку та/або картки, негайно повідомити про це Банк.

21) Пункт 3.1. «ПРАВА ТА ОBOB'ЯЗКИ СТОPIН» Розділу 3. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» доповнено підпунктами 3.1.3.22-3.1.2.29 у наступній редакції:

3.1.3.22 Фіксувати будь-які контакти з клієнтом, у тому числі аудіозапис телефонних розмов, на своїх пристроях з метою забезпечення безпеки та належного обслуговування Клієнта.

3.1.3.23 Банк має право відмовитися від здійснення фінансових операцій за рахунками клієнта в разі виникнення аргументованих підозр у використанні свого рахунку для проведення незаконних операцій.

3.1.3.24 Відмовитися від проведення підозрілої фінансової операції, щодо якої Банк має підозру, що фінансова операція є результатом злочинної діяльності, пов'язана чи стосується фінансування тероризму та/або фінансування розповсюдження зброї масового знищення;

3.1.3.25 Банк має право, на час встановлення правомірності переказу, зупиняти зарахування коштів на рахунок Клієнта, у разі надходження від банку-ініціатора повідомлення про неналежний переказ коштів.

3.1.3.26 Для встановлення правомірності переказу Банк, за результатами моніторингу, або у разі опротестування переказу, держателем, платником, емітентом або платіжною організацією платіжної системи, має право зупинити завершення переказу до дня завершення перевірки правомірності переказу, але не більше ніж на 60 календарних днів.

3.1.3.27 У разі якщо в результаті проведеного Банком моніторингу буде виявлено, що Клієнтом була вчинена нетипова або сумнівна (в тому числі шахрайська) операція із зарахування грошових коштів на поточний рахунок Клієнта, або емітентом картки відправника заявлена операція до Міжнародної платіжної системи як неналежна (шахрайська) операція, то Клієнт доручає Банку обліковувати кошти в розмірі нетипової/сумнівної операції на поточному рахунку Клієнта без можливості здійснення видаткових операцій виключно в межах суми нетипової/неналежної операції до моменту завершення процедури оскарження операції емітентом картки відправника.

3.1.3.28 Надати розпорядження про вилучення платіжної картки і приймати для цього наступні заходи:

- у разі невиконання або неналежного виконання клієнтом зобов'язань, передбачених Договором;
- у разі підозр на несанкціоноване/неправомірне використання платіжної картки;
- у разі наявності сумнівів у Банку щодо використання Клієнтом платіжної картки або її реквізитів для власних потреб;
- надходження на користь Клієнта з використанням платіжної картки прибуткових операцій на суму, що суттєво відрізняється від розміру середнього доходу, зазначеного Клієнтом;
- у разі отримання повідомлення щодо опротестування платіжних операцій (отримувачем та/або відправником переказу);
- у разі нетипових за кількістю операцій поспіль з фізичним використанням платіжної картки.

3.1.3.29 Банк має право в односторонньому порядку призупинити або відхилити транзакцію з використанням платіжної картки, у разі якщо отримувач, або сервіс ініціювання переказу внесений Банком до переліку ризикових, або в разі виникнення у Банку підозр щодо можливих неналежних операцій із платіжним інструментом зі сторони Клієнта.

22) Підпункт 3.2.2.18.2. Пункту 3.2. «ПРАВИЛА КОРИСТУВАННЯ КАРТКОЮ» Розділу 3. «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» викладено у наступній редакції:

«3.2.2.18.2. Платіжна система проводить розрахунки з Банком за платіжною операцією у Розрахунковій валюті.

Розрахункова валюта Платіжної системи встановлюється у відповідності до договору між Банком та платіжною організацією Платіжної системи у залежності від виду платіжної операції, а саме:

- за внутрішньоукраїнськими платіжними операціями Розрахунковою валютою є гривня;

- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у євро платіжними картками Visa - євро;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь-якій іншій валюті (за виключенням євро) платіжними картками Visa – долар США;
- за міжнародними платіжними операціями, здійсненими у будь-якій валюті платіжними картками UnionPay (в тому числі за кобейджинговими картками ПРОСТІР UnionPay), MasterCard - долар США
- за операціями здійсненими в мережі Банку у будь - якій іноземній валюті за Токеном платіжної карти MasterCard, в тому числі у касі Банку чи через Банкомати Банку - долар США.

Міжнародні платіжні операції за платіжними картками Національної платіжної системи «Український платіжний простір», за виключенням кобейджингових карток з платіжною системою UnionPay, не здійснюються. У разі, якщо валюта платіжної операції співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у номінальній сумі операції.

У разі, якщо валюта платіжної операції не співпадає з Розрахунковою валютою, розрахунок з Платіжною системою проводиться у сумі, розрахованій Платіжною системою виходячи із суми платіжної операції, курсів обміну, встановлених платіжною організацією Платіжної системи та інших чинників, що враховуються для цього згідно з правилами відповідної Платіжної системи;»

23) *Доповнено пункт 3.7. ОСОБЛИВОСТІ ПРОДАЖУ ТА СУПРОВОДЖЕННЯ ДЕЯКИХ ПРОДУКТІВ/ПАКЕТІВ БАНКУ Розділу III «ОБСЛУГОВУВАННЯ КАРТКОВИХ РАХУНКІВ» підпунктом 3.7.12. в наступній редакції:*

«3.7.12.Відкриття та обслуговування банківського продукту «Еко-гаманець».

3.7.12.1. Клієнт після підписання першої Заяви-договору та відкриття Банком Рахунку Клієнту може надати доручення Банку відкрити банківський продукт «Еко-гаманець», призначений для накопичення коштів та отримання додаткового процентного доходу.

3.7.12.2. Клієнту доступне відкриття одного Субрахунку на умовах банківського продукту «Еко-гаманець».

3.7.12.3. Для відкриття банківського продукту «Еко-гаманець» Клієнт повинен:

- завантажити Мобільний додаток Еко-банк з App Store або Play Market;
- пройти верифікацію Номеру мобільного телефону шляхом підтвердження ОТР-пароля, який надходить на Номер мобільного телефону у вигляді sms-повідомлення;
- обрати з переліку продуктів, доступних до замовлення у Мобільному додатку Еко-банк, банківський продукт «Еко-гаманець»;
- обрати правила поповнення банківського продукту «Еко-гаманець»;
- натиснути кнопку «Відкрити».

Після натискання Клієнтом кнопки «Відкрити» Банк здійснює автоматичне відкриття Клієнту Субрахунку на умовах банківського продукту «Еко-гаманець». У разі успішного відкриття банківського продукту «Еко-гаманець» у меню Мобільного додатку Еко-банк з'являється інформація про відкритий банківський продукт «Еко-гаманець» та його параметри.

3.7.12.4. Поповнення Субрахунку, який обслуговується на умовах банківського продукту Еко-гаманець (далі – Еко-гаманець), може бути здійснене Клієнтом **в Мобільному додатку Еко-банк** з будь якого іншого Субрахунку в національній валюті. **Для цього Клієнт в Мобільному додатку «Еко-банк» повинен зайти в меню «Еко-гаманець», встановити**

суму поповнення в національній валюті та обрати в меню «Карта для поповнення» платіжну картку, випущену до Субрахунку в національній валюті, з якого буде виконане поповнення коштів (далі – Карка для поповнення) та виконати команду «Поповнити». **Підтвердження Клієнтом послуги «Поповнити» в меню «Еко-гаманець» Мобільного додатку Еко-банк прирівнюється до підписання Клієнтом Платіжної інструкції на перерахування коштів з Субрахунку, до якого випущена Картка для поповнення, на Еко-гаманець.**

3.7.12.5. Клієнт має право самостійно налаштувати в меню «Еко-гаманець» Мобільного додатку Еко-банк **правила регулярного поповнення Еко-гаманця з будь-якого відкритого Клієнту в Банку Субрахунку в національній валюті, до якого випущена платіжна картка, визначена Клієнтом як Картка для поповнення.**

Банк самостійно, без надання Клієнтом додаткових доручень, здійснює автоматичне перерахування коштів з Субрахунків, до яких випущені Картки для поповнення на підставі налаштованих Клієнтом правил регулярного поповнення.

Банк може обмежити кількість Карток для поповнення.

3.7.12.6. Клієнт має право переказувати кошти з Еко-гаманця на будь-який відкритий Клієнту в Банку Субрахунок в національній валюті шляхом виконання відповідної команди в Мобільному додатку Еко-банк.

3.7.12.7. Банк нараховує проценти на залишок коштів на Субрахунку, який обслуговується на умовах банківського продукту «Еко-гаманець» у відповідності до умов Тарифного плану «Еко-гаманець», щомісячно в останній робочий день місяця та в день закриття Еко-гаманця. Нараховані проценти щомісячно, в перший робочий день місяця та в день закриття Еко-гаманця, Банк перераховує на Еко-гаманець.

3.7.12.8. Банк закриває Субрахунок, який обслуговується на умовах банківського продукту «Еко-гаманець» у порядку, викладеному у пункті 1.10.9 цих Правил.»

24) Перші три абзаци підпункту 4.2.4. пункту 4.2. «ПРОЦЕНТНА СТАВКА ЗА ДЕПОЗИТОМ» розділу 4. «ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«4.2.4. Виплата процентів здійснюється:

Для Депозитів, які розміщено на умовах виплати процентів в кінці строку розміщення Депозиту - в день закінчення Строку зберігання коштів або в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі, або шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за три робочі дні до дати закінчення Строку зберігання коштів.»

Для Депозитів, які розміщено на умовах щомісячної виплати процентів - не пізніше 3-го Операційного дня кожного місяця, наступного за місяцем, в якому було здійснено нарахування та в день повернення Депозиту або в день закінчення кожного продовженого Строку зберігання коштів, шляхом безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі. Нараховані проценти, що виплачуються в день повернення Депозиту можуть бути повернуті шляхом видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за три робочі дні до дати закінчення Строку зберігання коштів або до дня закінчення продовженого Строку зберігання коштів.

25) Підпункт 4.3.1. пункту 4.3. «ПОРЯДОК ПОВЕРНЕННЯ ДЕПОЗИТУ» розділу 4. «ОБСЛУГОВУВАННЯ ДЕПОЗИТНИХ РАХУНКІВ» викладено в наступній редакції:

«Повернення Депозиту, здійснюється Банком в день закінчення Строку зберігання коштів/банківських металів, який зазначений у Заяві - договорі або в день закінчення продовженого Строку зберігання коштів, шляхом визначеним Договором:

- безготівкового перерахування на Поточний/Картковий рахунок Вкладника, відкритий в Банку та зазначений в Заяві-договорі;

- видачі готівки з каси Банку за умови подання Вкладником відповідної заяви не пізніше ніж за три робочі дні до дати закінчення Строку зберігання коштів до відділення Банку у письмовій формі.

26) Інші пункти Правил залишити без змін.

Зазначені зміни набирають чинності з **25.12.2023 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
