

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління АТ «ЮНЕКС БАНК»  
від 08.10.2024 року, протокол №163\_\_\_\_\_

**ТИПОВА ФОРМА АНКЕТИ-ЗАЯВИ**

**на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетової платіжної картки**

**Примітки:**

Текст синього кольору при друкуванні форми клієнту – видаляється.

В залежності від обраного клієнтом продукту можуть використовуватись різні текстові блоки.

У зв'язку з особливостями технічної реалізації форми Анкети – Заяви при друкуванні клієнту можлива незначна зміна тексту із обов'язковим збереженням його змісту.

Технічні вимоги до реалізації:

- шрифт чорного кольору;
- типова гарнітура Тагота або відповідно до брендбуку
- кегля не менше 11 друкарських пунктів;
- міжрядковий інтервалом не менше одинарного.

### Анкета – Заява № \_\_\_\_\_

на укладення Договору про відкриття поточного рахунку з випуском дебетової платіжної картки

Дата укладення [зазначається дата підписання Анкети-заяви]

Місце укладення [зазначається місце укладення Анкети-заяви, у разі укладення договору в електронному вигляді – вказується м. Київ]

#### 1. Клієнт (власник Рахунку): [ ПІБ Клієнта ]

<p>Прізвище та ім'я латинською транслітерацією: _____;</p> <p>Фінансовий номер телефону: _____;</p> <p>Дата народження: _____;</p> <p>Громадянство: _____;</p> <p>Країна резидентства: _____;</p> <p>РНОКПП: _____;</p> <p>Тип документа: _____;</p> <p>Реквізити документа: серія _____ № _____, виданий: _____, дата _____;</p> <p>Адреса реєстрації: _____;</p> <p>Адреса фактичного місця проживання/тимчасового перебування: _____;</p> <p>E-mail: _____;</p>	<p>Ціль відкриття рахунків: для власних потреб;          Мета та характер майбутніх ділових відносин з АТ «ЮНЕКС БАНК»: розрахунково-касове обслуговування;          Тип зайнятості: _____;          Сфера діяльності: _____;          Місце роботи: _____;          Посада: _____;          Основний середньомісячний дохід: _____;          Додатковий дохід: _____;          Джерела та обсяги надходжень коштів на рахунки: _____.</p> <p>Очікувана максимальна сума всіх фінансових операцій в Банку на місяць: _____.</p>
--	---

#### 2. Зазначаю, що Клієнт:

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ є податковим резидентом США: ні <input type="checkbox"/> / так <input type="checkbox"/>;</li> <li>Якщо відповідь «так», то Клієнт заповнює відповідну форму;</li> <li>▪ є податковим резидентом іншої країни (крім України та США): ні <input type="checkbox"/> / так <input type="checkbox"/>;</li> <li>Якщо відповідь «так»: ідентифікаційний номер платника податків _____ (назва країни) _____, також Клієнт заповнює відповідну форму;</li> <li>▪ є політично значущою особою: ні <input type="checkbox"/> / так <input type="checkbox"/>;</li> <li>▪ є членом сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою: ні <input type="checkbox"/> / так <input type="checkbox"/>;</li> <li>▪ є підприємцем або особою, що провадить незалежну професійну діяльність: ні <input type="checkbox"/> / так <input type="checkbox"/>;</li> <li>єкономічна діяльність [зазначається код та вид економічної діяльності, дата та номер реєстрації];</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ має зв'язки із державою та/або громадянами та/або резидентами держави, що здійснює збройну агресію проти України: ні <input type="checkbox"/> / так <input type="checkbox"/>;</li> <li>З вимогами Постанови Правління Національного банку України «Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України» № 26 від 16.03.2023 р. (далі- Постанова №26) ознайомлений.</li> <li>Якщо відповідь «ні» - Клієнт підтверджує, що не належить до переліку осіб, визначених Постановою №26, стосовно яких Банк виконує документування інформації про зв'язки клієнтів та їх контрагентів із державою, що здійснює збройну агресію проти України, та громадянами/резидентами такої держави.</li> <li>Якщо відповідь «так», то Клієнт надає необхідну інформацію визначену додатком до Постанови №26.</li> </ul>
---	--

Цей пункт додається у разі, якщо Анкету-Заяву підписує представник Клієнта:

Представник (особа, що відкриває Рахунок): [ ПІБ представника Клієнта ], діє від імені та в інтересах Клієнта на підставі довіреності, виданої [дата видачі довіреності], посвідченої приватним нотаріусом [ПІБ нотаріуса] за реєстровим номером [номер].

Прізвище та ім'я латинською транслітерацією: _____; Фінансовий номер телефону: _____; Дата народження: _____; РНОКПП: _____;	Тип документа: _____; Реквізити документа: серія _____ № _____, виданий: _____, дата _____; Адреса реєстрації: _____; Адреса фактичного проживання: _____; E-mail: _____.
--	--

3. Клієнт, обравши самостійно послугу банку серед тих, які пропонуються Банком фізичним особам, пропонує АТ «ЮНЕКС БАНК» (надалі – «Банк») укласти Договір про відкриття поточного рахунку з випуском платіжної картки.

4. Ця Анкета-Заява разом з Публічною пропозицією АТ «ЮНЕКС БАНК» на укладання Договору про комплексне банківське обслуговування фізичних осіб, затвердженою рішенням Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» № \_\_ від \_\_. \_\_.20\_\_ **[зазначається номер та дата відповідного рішення Правління]** (з усіма змінами та доповненнями, що відбулись протягом його дії), або іншим відповідним документом, який затверджено на заміну зазначеному (надалі – «ДКБО»), Переліком комісій за послуги та операції (Тарифам за послуги та операції) тарифного плану **«[зазначається назва тарифного плану]»** (надалі – «Тарифи»), що розміщені на сайті Банку: <https://unexbank.ua> (розділ «Приватним особам» - «Картки» - «Тарифи та умови»), складають Договір про відкриття поточного рахунку з випуском платіжної картки (надалі – «Договір»).

▪ Договір частково складений у формі анкети – деякі параметри обираються Клієнтом серед запропонованих. Вибір Клієнта відмічений позначкою «[V]». Деякі поля можуть залишатись не заповненими, якщо це не є застосовним до відповідного Клієнта або Тарифу.

**Ця редакція абзацу 3 пункта 4. використовується у разі, якщо Договір укладається в паперовій формі:**

▪ Договір укладено у паперовому вигляді у 2 (двох) примірниках, які мають однакову юридичну силу.

**Ця редакція абзацу 3 пункта 4. використовується у разі, якщо Договір укладається в електронній формі:**

▪ Договір укладено у вигляді електронного документа.

5. Терміни, визначення та скорочення в Анкеті-Заяві вживаються у значеннях, наведених в ДКБО.

6. **Відкриття та ведення поточних рахунків:** прошу в рамках тарифного плану **«[зазначається назва тарифного плану]»** відкрити на моє ім'я поточний рахунок у гривнях UAH / доларах США USD / євро EUR  № **[зазначається IBAN]** (далі – «Рахунок») та випустити до Рахунку електронний платіжний засіб (далі – «Картка»), що обслуговується за дебетовою схемою: \_\_\_\_\_ **[вказується тип картки (фізичний пластик), який випускається в рамках конкретного продукту або віртуальна картка]**.

Спосіб отримання Картки (реквізитів):

відділення Банку: **[ зазначається номер та адреса відділення Банку]**

**або**

доставка за адресою: **[ зазначається адреса доставки].**

**або**

шляхом направлення Банком реквізитів Картки в один або декілька каналів комунікації: в месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, в Push-повідомленні у Мобільному застосунку та/або безпосередньо у Мобільному застосунку (у разі наявності). При цьому Банк направляє реквізити Картки в той канал комунікації, який є доступним Клієнту для отримання реквізитів Картки.

Вартість випуску Картки: **[ зазначається вартість випуску].**

Вартість відкриття Рахунку: **[ зазначається вартість відкриття поточного рахунку].**

В межах Договору Клієнту доступні платіжні операції з внесення, переказу та зняття коштів з Рахунку, якщо цією Анкетною-Заявою, ДКБО, Тарифним планом чи законодавством не визначено інше. Більш детальний перелік операцій із зазначенням розміру комісійної винагороди, що підлягає сплаті за такі операції, вказаний у **Тарифах** (<https://unexbank.ua>, розділ «Приватним особам» - «Картки» - «Тарифи та умови»).

Сплата вартості виконання платіжних операцій, а також вартості послуг, що є допоміжними до платіжних послуг (за наявності), здійснюється Клієнтом готівкою у відділенні Банку або шляхом здійснення Банком дебетового переказу коштів на користь Банку одночасно з виконанням платіжної операції у порядку, передбаченому ДКБО, та у розмірі, визначеному Тарифами.

7. Картку випустити при укладенні Договору  / пізніше – за додатковою заявою Клієнта .

▪ За випуск окремих типів (видів) Карток та терміновість Банк може визначати комісійну винагороду, про що зазначено у **Тарифах**.

▪ Картку підключити до послуги СМС-інформування (оплата комісійної винагороди Банку за надання цієї послуги – відповідно до Тарифів): ні / так .

▪ Слово-пароль для отримання інформації за Карткою:

<b>[зазначається слово-пароль].</b>
-------------------------------------

▪ Клієнт має право змінювати ПІН-код до Картки одразу після її надання та впродовж дії строку Договору.

- На дату укладання Договору встановлено наступні **ліміти та/або обмеження** за платіжними операціями (розмір лімітів залежить від типу Картки та Тарифного плану):
  - перекази на картки інших банків: не більше суми, еквівалентної \_\_\_\_\_ доларів США на добу та \_\_\_\_\_ грн. на 1 календарний місяць. Максимальна кількість операцій: \_\_ на добу;
  - зарахування за номером картки: \_\_\_\_\_ грн. на одну транзакцію, \_\_\_\_\_ грн. в день, \_\_\_\_\_ грн. на місяць. Максимальна кількість операцій: не більше \_\_ на добу та \_\_ в місяць;
  - перекази в Мобільному застосунку Банку (за умови надання такої послуги для відповідного типу Картки в Мобільному застосунку Банку) (сукупний для зарахувань за одним номером картки):
    - переказ в межах Банку між власними рахунками та картками, відкритими в Банку: без обмежень,
    - перекази на картки Банку та інших банків: \_\_\_\_\_ грн. на одну транзакцію, \_\_\_\_\_ грн. в день, \_\_\_\_\_ грн. в місяць. Максимальна кількість операцій: не більше \_\_ на добу та \_\_ в місяць;
  - зняття готівки в АТМ/POS-терміналах, касах: не більше суми, еквівалентної \_\_\_\_\_ доларів США на добу, \_\_\_\_\_ грн. в місяць або суми, встановленої Національним банком України. Максимальна кількість операцій: \_\_ на добу;
  - розрахунки в торговельній мережі та в мережі Інтернет: не більше суми, еквівалентної \_\_\_\_\_ доларів США на добу. Максимальна кількість операцій: \_\_ на добу.

Детальна інформація про ліміти, встановлені за Рахунком та Карткою (з врахуванням типу Картки), вказана на сайті Банку в розділі «Умови та тарифи», вкладка «Правила користування та ліміти» за посиланням: <https://unexbank.ua/privatnim-osobam/korisni-poslugi/umovi-ta-tarifi-2>, а також відображається у Мобільному застосунку Банку.

В залежності від обраного Клієнтом типу Картки, Тарифного плану та відповідно до умов надання конкретної послуги, Банк може встановлювати обмеження на виконання деяких видів платіжних операцій. Інформація про перелік операцій, які доступні Клієнту в межах обраного Клієнтом Тарифного плану, наведена в Тарифах.

За окремими типами Карток деякі зазначені ліміти можуть бути змінені Клієнтом у Мобільному застосунку Банку, шляхом звернення Клієнта у Контакт-Центр та/або до відділення Банку. Зазначені ліміти можуть змінюватись Банком у випадках, в порядку та на умовах, визначених Договором. Законодавством України та/або Платіжними системами можуть встановлюватись також інші обмеження/ліміти на здійснення платіжних операцій.

- Банк повідомляє Клієнта за **10 календарних днів** до закінчення терміну дії Картки через обраний Клієнтом у Договорі канал комунікації.

**Цей пункт додатково додається у разі, якщо продуктом передбачається випуск додаткової картки:**

7<sup>1</sup>. Прошу також випустити до Рахунку додаткову картку (далі – «Додаткова картка»): ні  / так :

\_\_\_\_\_ [вказується тип картки (фізичний пластик), який випускається в рамках конкретного продукту або віртуальна картка].

Спосіб отримання Картки (реквізитів):

відділення Банку: [ зазначається номер та адреса відділення Банку]

або

доставка за адресою: [ зазначається адреса доставки].

або

шляхом направлення Банком реквізитів Картки в один або декілька каналів комунікації: в месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, в Push-повідомленні у Мобільному застосунку та/або безпосередньо у Мобільному застосунку (у разі наявності). При цьому Банк направляє реквізити Картки в той канал комунікації, який є доступним Клієнту для отримання реквізитів Картки.

Вартість випуску Картки: [ зазначається вартість].

Картку випустити на ім'я: [ зазначається ПІБ держателя додаткової картки]

Прізвище та ім'я латинською транслітерацією: _____;	Тип документа: _____;
Фінансовий номер телефону: _____;	Реквізити документа: серія _____ № _____, виданий: _____, дата _____;
Дата народження: _____;	Адреса реєстрації: _____;
РНОКПП: _____;	Адреса фактичного проживання: _____;
	E-mail: _____.

**Цей пункт додатково додається у разі, якщо картка випускається в рамках зарплатного проекту:**

Додаткова інформація: Рахунок відкривається у тому числі для зарахування заробітної плати, стипендії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством соціальних виплат: ні  / так

Відомості про місце роботи Клієнта: назва Підприємства: вказується назва підприємства

**Цей пункт додатково додається у разі, якщо картка випускається для соціальних виплат:**

Додаткова інформація: Рахунок відкривається у тому числі для зарахування пенсії, соціальної допомоги та інших передбачених законодавством соціальних виплат: ні  / так

***Цей пункт додатково додається у разі, якщо Договір укладається для випуску картки “єПідтримка”:***

Додаткова інформація: Рахунок відкривається для зарахування допомоги, соціальної допомоги або інших виплат, визначених законодавством, у тому числі отриманих у рамках допомоги від міжнародних організацій, відсоткової ставки доходу та номінальної вартості за державними облігаціями, відповідно до Порядку надання допомоги в рамках Програми “єПідтримка” та Порядку використання коштів, передбачених у державному бюджеті для надання допомоги в рамках Програми “єПідтримка”, що затверджені Постановою Кабінету Міністрів України від 09.12.2021 №1272 «Деякі питання надання допомоги в рамках Програми “єПідтримка” (далі – “Програма”).

Клієнту відомий порядок надання та використання допомоги та інших виплат в рамках Програми, а також порядок використання Рахунку. Банк зараховує на Рахунок грошові кошти допомоги в строки та на умовах визначених Програмою.

***Цей абзац додатково додається у разі, якщо законодавством передбачено безоплатність послуг та виключається, якщо законодавством буде передбачено можливість отримання Банком комісійної винагороди:***

Послуги Банку, пов’язані з відкриттям, закриттям та обслуговуванням Рахунка, а також емісії та обслуговування Карток Клієнта-отримувача допомоги надаються **безоплатно**.

Перелік платіжних операцій, що доступні Клієнту в межах відкриття та ведення поточного рахунку із спеціальним режимом використання “єПідтримка”, визначається законодавством України, в тому числі Програмою та/або положеннями ДКБО.

Рахунок закривається Банком в будь-який час за заявою Клієнта. Невикористані кошти, за заявою Клієнта, перераховуються Банком до державного бюджету України. Допомога, зарахована на Рахунок, у разі смерті Клієнта, набрання законної сили рішенням суду про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим повертається Банком на рахунок АТ “Ощадбанк” або інший рахунок, визначений законодавством.

Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття інформації, що становить банківську таємницю, АТ «Ощадбанк» та Міністерству цифрової трансформації України в обсягах передбачених: Порядком надання допомоги в рамках Програми “єПідтримка” та Порядком використання коштів, передбачених у державному бюджеті, для надання допомоги в рамках Програми “єПідтримка”.

***Цей пункт додатково додається у разі, якщо Договір укладається для випуску картки “єВідновлення”:***

Додаткова інформація: Рахунок відкривається для зарахування грошової компенсації відповідно до Порядку надання компенсації для відновлення окремих категорій об’єктів нерухомого майна, пошкодженого внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій, спричинених збройною агресією Російської Федерації, з використанням електронної публічної послуги «єВідновлення», затвердженого Постановою Кабінету Міністрів України від 21.04.2023 №381 (далі – “Порядок”).

Клієнту відомий порядок надання та використання виплат компенсації в рамках Порядку, а також порядок використання Рахунку.

Банк зараховує на Рахунок грошові кошти компенсації в строки та на умовах, визначених Порядком.

***Цей абзац додатково додається у разі, якщо законодавством передбачено безоплатність послуг та виключається, якщо законодавством буде передбачено можливість отримання Банком комісійної винагороди:***

Послуги Банку, пов’язані з відкриттям, закриттям та обслуговуванням Рахунка, а також емісії та обслуговування Карток Клієнта-отримувача компенсації надаються **безоплатно**.

Виконання платіжних операцій здійснюється з урахуванням умов та обмежень, вказаних в законодавстві та/або ДКБО. Перелік платіжних операцій, що доступні Клієнту в межах відкриття та ведення поточного рахунку із спеціальним режимом використання “єВідновлення”, визначається законодавством, в тому числі Порядком та/або положеннями ДКБО. За заявою Клієнта Рахунок закривається Банком в будь-який час. При цьому залишок невикористаних коштів, зарахованих на Рахунок, повертається Банком на рахунок АТ "Ощадбанк", з якого було виконане перерахування коштів або інший рахунок, визначений законодавством. Банк закриває Рахунок (без заяви Клієнта) через ззначається строк, передбачений законодавством з дня зарахування компенсації або через ззначається строк, передбачений законодавством з дати відкриття Рахунку у разі, коли за цей період на Рахунок не зараховувалася компенсація, або у інший строк, передбачений законодавством. Залишок невикористаних коштів з Рахунка через ззначається строк, передбачений законодавством з дня її зарахування повертається Банком на рахунок АТ "Ощадбанк" або інший рахунок, визначений законодавством. Компенсація, зарахована на Рахунок, у разі смерті Клієнта, набрання законної сили рішенням суду про визнання його безвісно відсутнім або оголошення померлим повертається Банком на рахунок АТ “Ощадбанк” або інший рахунок, визначений законодавством.

Клієнт надає Банку дозвіл на розкриття інформації, що становить банківську таємницю, АТ «Ощадбанк» Міністерству цифрової трансформації України та Міністерству інфраструктури України, в обсягах передбачених



Порядком надання компенсації в рамках Програми “єВідновлення” та Порядком використання коштів, передбачених у державному бюджеті, для надання допомоги в рамках Програми “єВідновлення”.

#### **8. Додаткові та/або супутні послуги:**

під час укладення Договору будь-які додаткові та супутні послуги Банку та третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до платіжних послуг за Договором, не передбачені та Клієнтом не придбаваються. У разі виникнення додаткових та/або супутніх послуг та/або допоміжних до платіжних послуг Банку та/або третіх осіб протягом дії Договору, перелік таких послуг, розмір оплати за них будуть визначені у [Тарифах](#).

або

під час укладення Договору Банк надає Клієнту наступні додаткові/ супутні послуги/ допоміжні до платіжних послуг, передбачених Договором: [\[ зазначається перелік додаткових та/або супутніх та/або допоміжних до платіжних послуг \]](#). Оплата за них здійснюється за тарифами, розміщеними за посиланням [\[ гіперпосилання на тарифи за додаткові та/або супутні та/або допоміжні до платіжних послуги \]](#). Тарифи за додатковими, супутніми послугами та допоміжними до платіжних послуг Банку можуть бути змінені у порядку, передбаченому Договором для зміни ДКБО.

та/або

в межах Договору Клієнт придбаває наступні додаткові/супутні послуги третіх осіб: [\[ зазначається перелік додаткових та/або супутніх послуг третіх осіб із зазначенням строку дії, а також роз'ясненням сутності таких послуг, порядку користування та відмови від них \(якщо передбачено\) \]](#). Оплата за них здійснюється за тарифами, розміщеними за посиланням [\[ гіперпосилання на тарифи за додаткові та/або супутні послуги \]](#). Тарифи за додатковими та супутніми послугами третіх осіб можуть бути змінені у порядку, передбаченому Договором для зміни ДКБО.

**9. Вирішення спорів:** спори Сторін, що не врегульовані мирним шляхом, вирішуються судом відповідно до законодавства України.

**10. Дія Договору:** Договір вважається укладеним з моменту отримання Банком підписаного Клієнтом примірника Анкети-Заяви та діє до моменту закриття останнього рахунку, відкритого на підставі цієї Анкети-Заяви, або настання іншої події, що зазначена у ДКБО.

**11. Інформування про зміни:** протягом строку дії Договору [Тарифи](#), Тарифний план, ДКБО, Правила користування картою можуть бути змінені у порядку, передбаченому ДКБО. Пропозицію про зміну зазначених документів Банк направляє не пізніше **30 календарних днів** до дати такої зміни (якщо інший строк не передбачений у ДКБО для зміни умов ДКБО) шляхом розміщення повідомлень про зміну на сайті Банку <https://unexbank.ua> (розділ «Новини»), на стендах у відділеннях Банку, а також через один або декілька з наступних каналів комунікації (за вибором Банку): шляхом направлення текстового повідомлення на Фінансовий номер телефону, у месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, на e-mail та/або Push-повідомлення у Мобільному застосунку. День оприлюднення змін до зазначених документів на сайті Банку, їх розміщення на стенді у відділенні Банку та направлення Клієнту відповідного повідомлення від Банку через канал комунікації, вважається днем ознайомлення Клієнта з текстом таких змін. Якщо Клієнт до дати, з якої застосовуватимуться відповідні зміни письмово не повідомить Банк про розірвання Договору у порядку, передбаченому ДКБО, пропозиція про таку зміну вважається прийнятою Клієнтом, відповідні зміни – погодженими, а ДКБО, Правила користування картою, [Тарифи](#), Тарифний план, відповідно, змінено за згодою Сторін з дати, зазначеної у пропозиції Банку.

**12. Розірвання (припинення) Договору:** Клієнт має право розірвати Договір, у тому числі у разі незгоди Клієнта з запропонованими Банком змінами (Тарифів, Тарифного плану, ДКБО, Правил користування картою) без будь-якої плати за його розірвання, повідомивши Банк про розірвання Договору шляхом подання до Банку відповідної заяви у порядку, передбаченому ДКБО.

**13. Форс-мажор:** Сторона Договору, яка порушила зобов'язання, звільняється від відповідальності за порушення зобов'язання, якщо вона доведе, що це порушення сталося внаслідок випадку або форс-мажорних обставин (обставини непереборної сили), що засвідчуються Торгово-промисловою палатою України та уповноваженими нею регіональними торгово-промисловими палатами

**14. Наслідки невиконання або неналежного виконання Банком обов'язків за Договором:** Банк несе передбачену законодавством та ДКБО відповідальність, зокрема, сплату неустойки та/або відшкодування завданих збитків.

**15.** Клієнт має право звернутись до Банку з питань виконання Сторонами умов Договору у наступному порядку: письмово – за поштовою та/або електронною адресою Банку, зазначеною у ДКБО, усно – звернувшись до відділення Банку та/або зателефонувавши у Контакт-центр. З питань захисту прав споживачів фінансових і платіжних послуг Клієнт має право звернутись до Управління захисту прав споживачів фінансових послуг НБУ ([www.bank.gov.ua](http://www.bank.gov.ua) розділ: «Звернення громадян»), до суду та/або до інших передбачених законодавством України уповноважених державних органів, до компетенції яких відноситься забезпечення захисту прав споживачів фінансових послуг.

**16.** Клієнт ознайомлений, що Банк як суб'єкт первинного фінансового моніторингу зобов'язаний відмовитися від підтримання ділових відносин/відмовити Клієнту в обслуговуванні, у тому числі шляхом розірвання ділових відносин, закриття рахунку/відмовитися від проведення фінансової операції у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом,

фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», Порядок закриття Банком рахунку у випадках, передбачених ст. 15 Закону України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», вказаний в ДКБО.

17. Інші права та обов'язки Сторін, а також відповідальність Сторін за невиконання або неналежне виконання умов Договору, що не обумовлені в цій Анкеті-Заяві, визначаються в ДКБО.

18. Підписуючи Анкету-Заяву у паперовій формі власноручним підписом або в електронній формі Простим електронним підписом, цифровим власноручним підписом, *[вказується у разі технічної реалізації: Удосконаленим електронним підписом (УЕП)]* чи Кваліфікованим електронним підписом (КЕП):

#### 18.1.Я ПІДТВЕРДЖУЮ:

- ознайомлення з ДКБО, [Тарифами](#), Правилами користування картою, розміщеними на сайті Банку <https://unexbank.ua>, перед підписанням Анкети-Заяви. Підтверджую, що повністю зрозумів їхній зміст та погоджуюсь з усім, викладеним у них;
- прийняття в повному обсязі Публічної пропозиції Банку та укладання мною Договору шляхом приєднання до Публічної пропозиції в редакції, яка на день підписання цієї Анкети-Заяви розміщена на сайті Банку;
- ознайомлення з інформацією про систему гарантування вкладів фізичних осіб та довідкою про систему гарантування вкладів фізичних осіб. Зобов'язуюсь отримувати таку довідку не рідше ніж один раз на рік при зверненні до будь-якого відділення Банку або шляхом завантаження з сайту Банку <https://unexbank.ua>;
- що мені відомі значення термінів «політично значущі особи», «члени сім'ї», «особи, пов'язані з політично значущими особами», «податковий резидент» та «податковий резидент США»;

#### *Вказується у разі укладення Договору у вигляді електронного документу:*

5. домовленість про отримання (повторне отримання) примірника Анкети-Заяви, ДКБО, Правил користування картою та [Тарифів](#) шляхом самостійного завантаження відповідних файлів за посиланнями, отриманими від Банку в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, в месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, на e-mail або у Push-повідомленні у Мобільному застосунку. При цьому Банк направляє посилання в той канал комунікації, який є доступним Клієнту. Датою відправлення примірників вказаних документів вважається дата відправлення Банком зазначених посилань;

#### *Вказується у разі укладення Договору в паперовій формі:*

5. домовленість про отримання від Банку ДКБО, Правил користування картою та [Тарифів](#) в момент підписання Анкети-Заяви, шляхом самостійного завантаження відповідних файлів за посиланнями:

- отриманими від Банку в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону;
- отриманими від Банку в повідомленні у месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону;
- отриманими від Банку в електронному повідомленні на мій e-mail;
- на офіційному сайті Банку: <https://unexbank.ua> (розділ «Документи» - «Приватним особам» - «Публічний договір та типові форми договорів» та в розділі «Приватним особам» - «Картки» - «Умови та тарифи»);
- в Push-повідомленні у Мобільному застосунку (який зобов'язуюсь встановити на мобільний пристрій).

Датою відправлення примірників вказаних документів вважається дата відправлення Банком зазначених посилань в СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, в месенджер, на e-mail або у Push-повідомленні у Мобільному застосунку, а також дата входу на офіційний сайт Банку з мобільного пристрою Клієнта. Якщо обрано кілька каналів комунікації, Банк на свій розсуд може направити посилання в будь-який з обраних каналів (один, кілька або всі) в залежності від технічної реалізації.

6. що мені відомо про те, що Рахунок забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних із здійсненням підприємницької та незалежної професійної діяльності;

7. ознайомлення з інформацією, передбаченою статтею 30 Закону України «Про платіжні послуги» та частиною 2 ст. 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії». Інформацію мені було надано шляхом надання доступу до неї на сайті Банку <https://unexbank.ua>;

8. що інформація, яка міститься у Анкеті-Заяві, є достовірною станом на дату її складання, надані мною документи є чинними, та їх копії відповідають оригіналу;

9. що вказаний Фінансовий номер телефону використовується лише мною;

10. домовленість про можливість використання аналогів власноручних підписів при вчиненні правочинів між Банком та Клієнтом в рамках Договору та/або наданні банківських послуг:

- з боку Банку – (1) відтворення власноручного підпису уповноваженої особи Банку та відбитку печатки Банку, яке наноситься Банком за допомогою засобів електрографічного копіювання та, за необхідності – цифрового лазерного друку. Банком використовується аналог власноручного підпису та печатки Банку, зразки яких наведені в ДКБО; (2) накладення КЕП *[додається у разі технічної реалізації]*: /УЕП];
- з боку Клієнта – (1) накладення простого електронного підпису на умовах, визначених ДКБО; (2) накладення КЕП *[додається у разі технічної реалізації]*: /УЕП].

11. розуміння, що накладення простого електронного підпису, КЕП *[додається у разі технічної реалізації]*: УЕП] або цифрового власноручного підпису на документі у електронній формі має рівнозначні юридичні наслідки із підписанням власноручним підписом документів у паперовій формі. Ризики з відшкодування

збитків, що можуть бути заподіяні Банку та/або Клієнту, а також третім особам розподіляються наступним чином: у разі використання Клієнтом зазначених підписів, покладаються на Клієнта, у разі використання Банком – покладаються на Банк.

**Цей підпункт додається у разі технічної реалізації генерації УЕП:**

12. генерацію ключової пари УЕП з особистим ключем та відповідним йому відкритим ключем \_\_\_\_\_ (дані ключа), що буде використовуватися мною для вчинення правочинів та платіжних операцій, відповідно до умов ДКБО.

## **18.2. Я ЗОБОВ'ЯЗУЮСЬ:**

- 1) інформувати Банк про будь-які зміни в наданих Банку документах та/або інформації не пізніше **3 (три) днів** від настання таких змін, звернувшись до відділення Банку та надавши Банку інформацію та/або документи, що підтверджують такі зміни;
- 2) самостійно відслідковувати наявність пропозицій Банку про зміну Тарифів, Тарифного плану, ДКБО, Правил користування карткою та ознайомлюватись з ними на сайті Банку <https://unexbank.ua>, на стендах у відділеннях Банку та/або у відповідних каналах комунікації.

## **18.3. Я НАДАЮ ЗГОДУ (ДОЗВІЛ):**

- 1) на доступ до інформації, що складає мою кредитну історію, та на збір, зберігання, використання та поширення Банком через бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо мене та кредиту (за наявності), визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій», а також на подання інформації до кредитного реєстру НБУ. Назви та адреси бюро кредитних історій, до яких передаватиметься інформація, вказано у ДКБО та на сайті Банку;
- 2) на розкриття Банком інформації, що містить банківську таємницю, яка повідомлена або стане відомою Банку стосовно мене у процесі надання Банком послуг, з метою та на умовах, передбачених відповідним розділом ДКБО. Банк зобов'язаний забезпечити збереження банківської таємниці з урахуванням умов Договору та законодавства.
- 3) на обробку, використання та передачу моїх персональних даних третім особам без обов'язкового повідомлення мене (в тому числі в письмовій формі), в межах норм Закону України «Про захист персональних даних» з метою виконання умов Договору та належного надання Банком банківських послуг на строк, що є необхідним та достатнім для виконання Сторонами своїх зобов'язань за Договором. Мене поінформовано про покладені на Банк зобов'язання щодо обробки персональних даних для цілей законодавства України з питань фінансового моніторингу, а також про мої права, передбачені Законом України «Про захист персональних даних». Я ознайомлений з повідомленням про порядок обробки персональних даних, розміщеним на сайті Банку <https://unexbank.ua>, розділ «Захист персональних даних».
- 4) на отримання повідомлень від Банку щодо нових послуг Банку, акційних заходів тощо, на e-mail та/або за Фінансовим номером телефону, вказаним в цій Анкеті – Заяві. Мене повідомлено, що я можу відмовитися від розсилки вказаних у цьому пункті повідомлень шляхом звернення до Контакт-центру.
- 5) на передачу інформації по Рахунку по незахищених каналах зв'язку.

**19. Обмін повідомленнями між Банком та Клієнтом може здійснюватись шляхом направлення листів на адреси Банку та Клієнта, зазначені у цій Анкеті-Заяві як адреси місцезнаходження та фактичного місця проживання/тимчасового перебування, відповідно, а також шляхом направлення Банком Клієнту відповідних Push-повідомлень в Мобільний застосунок, СМС-повідомлень на Фінансовий номер телефону, у месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону, або на e-mail. Зобов'язуюсь письмово повідомити Банк про зміну адреси.**

Під час користування послугами Банку прошу надавати інформацію про баланс Рахунку, суму невикористаного/ несанкціонованого овердрафту, суму здійснення операції за Рахунком та іншу інформацію, передбачену умовами Договору, шляхом відправлення повідомлень на наступні канали комунікації: ***[обирається один або декілька із запропонованих каналів для комунікацій]***

- СМС-повідомлення на Фінансовий номер телефону (оплата послуг відповідно до [Тарифів](#));
- повідомлення через месенджер, зареєстрований на Фінансовий номер телефону;
- повідомлення на E-mail;
- Push-повідомлення у Мобільному застосунку (який зобов'язуюсь встановити на мобільний пристрій).

Якщо обрано кілька каналів комунікації, Банк на свій розсуд може направляти інформацію в будь-який з обраних каналів (один, кілька або всі) в залежності від технічної реалізації.

Відмовляюсь від інформування.

**20. Підстави списання коштів з Рахунку:** я надаю згоду Банку на виконання платіжної операції/першої платіжної операції з пов'язаних між собою спільними ознаками, протягом строку дії Договору, а саме: здійснення переказу (списання) коштів з Рахунку, а також з усіх моїх інших рахунків, відкритих у Банку, без надання окремої згоди та платіжних інструкцій на кожну таку операцію, для погашення будь-яких моїх грошових зобов'язань перед Банком, що випливають з умов Договору та/або будь-якого іншого договору, що укладений або буде укладений у майбутньому між мною та Банком, а також для здійснення перерахувань на благодійність. Детальні умови здійснення переказів та виконання платіжних інструкцій визначені у ДКБО. Згода вважається наданою одночасно з ініціюванням платіжної операції/першої платіжної операції з пов'язаних між собою платіжних операцій та надається на суму кожної такої платіжної операції в розмірі, передбаченому Тарифами, Офіційними правилами



програм лояльності клієнтів фізичних осіб Акціонерного товариства «ЮНЕКС БАНК», що розміщені на сайті Банку, та/або законодавством. Згода на виконання платіжної операції (пов'язаних між собою платіжних операцій), крім платіжних операцій, що здійснюються для виконання Клієнтом грошових зобов'язань перед Банком, може бути відкликана Клієнтом у будь-який час, але не пізніше настання моменту безвідкличності платіжної інструкції відповідно до законодавства. Порядок відкликання згоди передбачений ДКБО.

**21.** Підтверджую свою згоду з тим, що:

- Банк має право залучати колекторські компанії до врегулювання простроченої заборгованості Клієнта за Договором;
- Банк/новий кредитор або колекторська компанія мають право при врегулюванні простроченої заборгованості діяти у чіткій відповідності до вимог ст. 25 Закону України «Про споживче кредитування»;
- Банк має право передати іншій особі свої права кредитора за правочином відступлення права вимоги/факторингу без згоди Клієнта, про що повинен повідомити мене протягом **10 робочих днів** із дати такого відступлення.

**22.** Я поінформований, що Банку, новому кредитору, колекторській компанії заборонено повідомляти інформацію про укладення Клієнтом Договору, його умови, стан виконання, наявність простроченої заборгованості та її розмір особам, які не є стороною Договору. Надаю згоду Банку та його представнику, залученій Банком колекторській компанії або новому кредитору на звернення до мене, моїх близьких осіб, представників, спадкоємців, поручителів, третіх осіб та взаємодію з ними з метою інформування про умови заборгованості та необхідності виконання Клієнтом зобов'язань за Договором. Підтверджую, що я отримав згоду зазначених осіб на обробку Банком їх персональних даних. Я проінформований про обов'язок здійснення Банком, новим кредитором, а у разі залучення – колекторською компанією фіксування кожної безпосередньої взаємодії з питань врегулювання простроченої заборгованості (у разі виникнення) із зазначеними вище особами за допомогою відео- та/або звукозаписувального технічного засобу, а також про обов'язок попередити зазначених осіб про таке фіксування.

**23.** Надаю згоду на здійснення Банком фото та відеозйомки при підписанні мною Анкети-Заяви, отриманні Картки та інших дій, пов'язаних з отриманням послуг Банку, зберігати та використовувати такі фотографії, аудіо- та відеоматеріали в якості доказів.

**24.** Письмові розпорядження підписуватимуться мною або уповноваженою мною особою за довіреністю. У разі зміни повноважень особи на право розпоряджатися рахунком зобов'язуюся негайно повідомити про це в письмовій формі.

**25.** Банк, за зверненням Клієнта, один раз на календарний місяць безоплатно надає Клієнту виписку за рахунком за такий місяць у електронній формі шляхом направлення на e-mail та/або у Мобільному застосунку та/або шляхом надання у паперовій формі у відділенні Банку. За надання Банком другої та кожної наступної виписки впродовж календарного місяця та/або довідки, що містить будь-яку додаткову до мінімально визначеного законами України та нормативно-правовим актом Національного банку з питань емісії та еквайрингу платіжних інструментів переліку інформації за рахунком та здійсненими платіжними та іншими операціями, включно із застосуванням наданої платіжної картки, у паперовій/електронній формі Клієнт сплачує комісію у розмірі, визначеному Тарифами Банку.

*Цей блок використовується у разі, якщо Договір укладається в паперовій формі:*

Банк: АТ «ЮНЕКС БАНК»	Клієнт/Представник
<i>[вказується посада та ПІБ представника Банку]</i>	<i>[ПІБ Клієнта або Представника]</i>
<div style="border: 1px solid black; padding: 5px; margin: 10px auto; width: fit-content;"> <p><i>Якщо договір підписується факсиміле: місце для зображення факсиміле</i></p> </div> <p><i>[Назва, адреса та номер телефону відділення]</i></p> <p>Підтверджую, що надані документи перевірено, ідентифікацію та верифікацію Клієнта проведено:</p> <p>Уповноважений працівник Банку: <i>[ПІБ представника Банку]</i></p> <p>_____</p> <p><i>підпис</i></p>	<div style="border: 1px solid black; padding: 10px; margin: 10px auto; width: fit-content;"> <p style="text-align: center;">✓</p> <hr style="border: 0.5px solid black;"/> <p style="text-align: center;"><i>підпис</i></p> </div>

*Цей блок використовується у разі, якщо Договір укладається в формі електронного документу:*

Банк: АТ «ЮНЕКС БАНК»	Клієнт
<i>[вказується посада та ПІБ представника Банку]</i>	<i>[ПІБ Клієнта]</i>

<p>Тип підпису: <i>[вказується тип підпису: «Кваліфікований електронний підпис» або «Удосконалений електронний підпис»]</i>.</p> <p>Підтверджую, що надані документи перевірено, ідентифікацію та верифікацію Клієнта проведено. Перевірити підпис Представника Банку можна за посиланням: <a href="https://czo.gov.ua">czo.gov.ua</a>. Як скористатися сервісом вказано на сайті Банку <a href="https://unexbank.ua">https://unexbank.ua</a>.</p>	<p>Тип підпису: <i>[вказується тип підпису: «цифровий власноручний підпис»/ «Простий електронний підпис» / «Кваліфікований електронний підпис» / «Удосконалений електронний підпис»]</i>.</p> <p><i>Якщо Анкета-Заява підписується УЕП додається текст:</i> «Накладання мого УЕП перевіряється за допомогою відкритого ключа <i>[вказується дані ключа]</i>»</p> <p><i>Якщо Анкета-Заява підписується Простим електронним підписом додається:</i></p> <p style="text-align: center;"><i>[вказується OTP-пароль]</i> ✓</p> <hr/> <p><i>Якщо вище присутнє зображення підпису Клієнта, то цю Анкету – Заяву підписано цифровим власноручним підписом Клієнта. Якщо зображення відсутнє, цю Анкету – Заяву підписано кваліфікованим електронним підписом Клієнта (ДіЯ.Підпис). Якщо вище на місці підпису зазначено цифри, то цю Анкету-Заяву підписано Простим електронним підписом</i></p>
--	---

Примірник Анкети-Заяви № *[вказується номер цієї Анкети-Заяви]*, ДКБО, Правила користування картою, [Тарифи](#) отримав *[Дата]*.

\_\_\_\_\_ ✓ *[ПІБ Клієнта]*  
(підпис)

Картку № \_\_\_\_\_ отримав *[Дата]*

\_\_\_\_\_ ✓ *[ПІБ Клієнта]*  
(підпис)

**або**  
Картку (реквізити) отримав в СМС-повідомленні та у Мобільному застосунку *[Дата]*

\_\_\_\_\_ ✓ *[ПІБ Клієнта]*  
(підпис)

АТ «ЮНЕКС БАНК», ідентифікаційний код за ЄДРПОУ 20023569,  
банківська ліцензія №56, дата видачі: 28 жовтня 2011 року,  
адреса місцезнаходження: Україна, 03040, м. Київ, вул. Васильківська, 14,  
сайт Банку: <https://unexbank.ua>, номер телефону Контакт-центру:(044) 585 14 87 (за тарифами оператора),  
0 800 3 111 33 (безкоштовно в межах України)