

ЗАТВЕРДЖЕНО

Рішенням Правління АТ «ЮНЕКС БАНК»  
від 14.07.2023 року, протокол №96.

**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 платіжної картки**

Дата укладення **[зазначається дата підписання Анкети-заяви]**

**Цей пункт використовується у разі, якщо Анкету-Заяву підписує безпосередньо Клієнт:**

**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>
--	--

**2. Зазначаю, що Клієнт:**

<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ є податковим резидентом США: <input type="checkbox"/> ні / <input type="checkbox"/> так;</li> <li>Якщо відповідь «так», то Клієнт заповнює відповідну форму;</li> <li>▪ є податковим резидентом іншої країни (крім України та США): <input type="checkbox"/> ні / <input type="checkbox"/> так;</li> <li>Якщо відповідь «так»: ідентифікаційний номер платника податків _____ (назва країни) _____, також Клієнт заповнює відповідну форму;</li> <li>▪ є політично значущою особою: <input type="checkbox"/> ні / <input type="checkbox"/> так;</li> <li>▪ є членом сім'ї або особою, пов'язаною з політично значущою особою: <input type="checkbox"/> ні / <input type="checkbox"/> так;</li> <li>▪ є підприємцем або особою, що провадить незалежну професійну діяльність: <input type="checkbox"/> ні / <input type="checkbox"/> так;</li> </ul> <p>економічна діяльність <b>[зазначається код та вид економічної діяльності, дата та номер реєстрації]</b>;</p>	<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: <input type="checkbox"/> ні / <input type="checkbox"/> так;</li> </ul> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Якщо відповідь «так», то Клієнт надає необхідну інформацію визначену додатком до Постанови №26.</p>
--	--

**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]**, засвідченої приватним нотаріусом **[ПІБ нотаріуса]** за реєстровим номером **[номер]**.

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: _____.

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» № 34 від 23.04.2021 (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>, 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.

- Договір може бути укладено у паперовому вигляді у відділенні Банку або у вигляді електронного документу. Договір укладено у вигляді електронного документу, якщо цю Анкету-заяву підписано шляхом накладення електронного підпису Клієнта з використанням засобів дистанційної комунікації. Договір укладено у паперовому вигляді, якщо цю Анкету-заяву підписано власноручним підписом Клієнта.

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  / євро  № [\[зазначається IBAN\]](#) (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\]](#).

Спосіб отримання Картки:

відділення Банку: [\[зазначається номер та адреса відділення Банку\]](#)

доставка за адресою: [\[зазначається адреса доставки\]](#).

Вартість випуску Картки: [\[зазначається вартість випуску фізичного пластику\]](#);

\_\_\_\_\_ [\[вказується тип картки\]](#) (віртуальна).

Спосіб отримання Картки (реквізитів):  в СМС-повідомленні та у Мобільному застосунку.

Вартість випуску Картки: [\[зазначається вартість випуску\]](#).

В межах Договору Клієнту доступні платіжні операції з внесення, переказу та зняття коштів з Рахунку, якщо цією Анкету-Заявою чи законодавством не визначено інше. Більш детальний перелік операцій із зазначенням розміру комісійної винагороди, що підлягає сплаті за такі операції, вказаний у [Тарифах](#) [\[зіпнерпосилання на відповідні тарифи\]](#).

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:

<a href="#">[зазначається слово-пароль]</a>
---

- 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:
  - перекази на картки інших банків та перекази з карток інших банків (сукупний для зарахувань за одним номером картки): 29 999,99 грн. на одну транзакцію, 89 999,99 грн. в день, 399 999,99 грн. в місяць. Максимальна кількість платіжних операцій: не більше 25 на добу та 100 в місяць;

- зняття готівки в АТМ/POS-терміналах, касах: в залежності від типу Картки - не більше суми, еквівалентної 1 000,00 доларів США в день / суми, встановленої нормативно-правовими актами Національного банку України. Максимальна кількість платіжних операцій: від 10 до 50 (в залежності від типу картки);
- розрахунки в торгівельній мережі та в мережі Інтернет: в залежності від типу Картки - не більше суми, еквівалентної 1 000,00 доларів США / 2 000 доларів США / 5 000 доларів США в день. Максимальна кількість платіжних операцій: від 20 до 30 (в залежності від типу картки);
- проведення платіжних операцій в Мобільному застосунку (переказ між власними рахунками та картками, відкритими в межах Банку) - без обмежень.

Детальна інформація про ліміти, встановлені за Рахунком та Карткою, вказана за наступним посиланням: [\[гіперпосилання на сторінку сайту з лімітами та обмеженнями\]](#), а також відображається у Мобільному застосунку.

Зазначені ліміти можуть бути змінені Клієнтом у Мобільному застосунку, 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 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\]](#).

Спосіб отримання Картки:

відділення Банку: [\[вказується номер та адреса відділення Банку\]](#)

доставка за адресою: [\[вказується адреса доставки\]](#).

Вартість випуску Картки: [\[вказується вартість випуску фізичного пластику\]](#).

\_\_\_\_\_ [\[вказується тип картки\]](#) (віртуальна).

Спосіб отримання Картки (реквізитів):  в СМС-повідомленні та у Мобільному застосунку.

Вартість випуску Картки: [\[вказується вартість\]](#).

на ім'я: [\[вказується ПІБ держателя додаткової картки\]](#)

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: [\[вказується назва підприємства\]](#);

ідентифікаційний код Підприємства: [\[вказується код підприємства\]](#).

**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. Супровідні послуги:**

під час укладення Договору будь-які супровідні послуги Банку та третіх осіб, а також послуги Банку, що є допоміжними до послуг за Договором, не передбачені та Клієнтом не придбаваються. У разі виникнення супровідних (допоміжних) 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 супровідні послуги/ допоміжні до платіжних послуг, передбачених Договором: [значається перелік супровідних (допоміжних) послуг]. Оплата за них здійснюється за тарифами, розміщеними за посиланням [гіперпосилання на тарифи за супровідні послуги]. Тарифи за супровідними (допоміжними) послугами Банку можуть бути змінені у порядку, передбаченому Договором для зміни ДКБО.



та/або

в межах Договору Клієнт придбаває наступні супровідні послуги третіх осіб: *[ зазначається перелік супровідних послуг 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 супровідні послуги]*. Тарифи за супровідними 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 зміни (якщо інший строк не передбачений у ДКБО для зміни умов ДКБО) шляхом розміщення повідомлень про зміну на сайті Банку <https://unexbank.ua>, 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, на e-mail та/або 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 набуття чинності відповідними змінами письмово не повідомить Банк про розірвання Договору у порядку, передбаченому ДКБО, пропозиція про таку зміну вважається прийнятою Клієнтом, 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 у 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 визначених статтею 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, *[зазначається у разі технічної реалізації: Удосконаленим електронним підписом (УЕП)]* чи Кваліфікованим електронним підписом (КЕП):

**18.1.Я ПІДТВЕРДЖУЮ:**

1. 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;

2. 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;

3. 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>;
4. що мені відомі значення термінів «політично значущі особи», «члени сім'ї», «особи, пов'язані з політично значущими особами», «податковий резидент» та «податковий резидент США»;
5. домовленість про отримання (повторне отримання) примірника Анкети-Заяви, Правил користування карткою та [Тарифів](#) (у разі укладання Договору у вигляді електронного документу) шляхом завантаження відповідних файлів за посиланням, отриманим від Банку [або зазначається формулювання відповідно до технічної реалізації в Банку](#). Датою відправлення примірника Анкети-заяви вважається дата відправлення Банком зазначеного посилання у СМС-повідомленні на Фінансовий номер телефону, у месенджер або на e-mail;
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 частиною 2 ст. 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». 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 наведені вище їх копії відповідають оригіналу;
9. що вказаний Фінансовий номер телефону використовується лише мною;
10. домовленість про можливість використання аналогів власноручних підписів при вчиненні правочинів/наданні банківських послуг між Банком та Клієнтом в рамках Договору:
  - 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 у разі використання зазначених підписів, покладаються на Клієнта.

***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 (трьох) 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 збір, зберігання, використання та поширення Банком інформації про себе від/до бюро кредитних історій, кредитного бюро НБУ та інших третіх осіб з метою виконання Договору, надаю доступ до своєї кредитної історії як для укладання договору щодо надання банківських послуг, так і на період його дії - згідно з Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;
- 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 цією Анкетною –Заявою. Мене проінформовано 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.** Усе офіційне листування щодо Рахунку та Договору прошу здійснювати за адресою проживання/фактичного місця перебування, зазначеною у цій Анкеті-Заяві. Зобов'язуюсь письмово повідомити Банк про зміну адреси.

Під час користування послугами Банку прошу надавати інформацію про баланс рахунку, суму невикористаного/несанкціонованого ліміту овердрафту/кредитної лінії (за наявності), суму здійснення операції за Рахунком та іншу інформацію, передбачену умовами Договору, шляхом відправлення повідомлень на наступний канал комунікації: ***Вибирається один із запропонованих каналів для комунікацій, який в подальшому Клієнт може змінити***

- 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);
- 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 дебетового 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 дебетових 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 Програми «Cash Back», 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 новий кредитор 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) 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 відео – зйомки 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 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>[ПІБ представника Банку]</i>	<i>[ПІБ Клієнта або Представника]</i>
<p><b>Якщо договір підписується факсиміле: місце для зображення факсиміле.</b></p> <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>	<p style="text-align: center;">✓</p> <p style="text-align: center;">_____</p> <p style="text-align: center;"><i>підпис</i></p>
<i>[Дата]</i>	<i>[Дата]</i>

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

Банк: АТ «ЮНЕКС БАНК»	Клієнт
<i>[ПІБ представника Банку]</i>	<i>[ПІБ Клієнта]</i>
<p><b>Якщо договір підписується КЕПом додається фраза «Документ підписано кваліфікованим електронним підписом»</b> г:хв:с дд.мм.рррр.</p> <p>Підтверджую, що надані документи перевірено, ідентифікацію та верифікацію Клієнта проведено:</p> <p>Уповноважений працівник Банку: <i>[ПІБ представника Банку]</i></p>	<p><b>Якщо Анкета-Заява підписується цифровим власноручним підписом: місце для підпису (зображення підпису) Клієнта. Якщо Анкета-Заява підписується УЕП додається текст: «Накладено дд.мм.рррр Накладання мого УЕП перевіряється за допомогою відкритого ключа (зазначаються данні ключа)»</b></p> <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>
<i>[Дата]</i>	<i>[Дата]</i>

Примірник Анкети-Заяви № [зазначається номер цієї Анкети-Заяви], Правила користування картою, [Тарифи](#) отримав.

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

Картку № \_\_\_\_\_ отримав *[Дата]*

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

**або**

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

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