

Анкета-Заява № _____ від _____ р.

Відомості про надавача фінансової послуги: ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК», код ЄДРПОУ 35960913, місцезнаходження: м. Київ, вул. Стеценко, будинок 6 (далі – Банк). Реєстраційний номер в Державному реєстрі банків 324 від 04.06.2008, витяг №ДРБ-000061 від 16.08.2021р.

Місцем укладання Договору є місцезнаходження Банку..

Я, _____ (особа, яка відкриває рахунок, далі за текстом – Клієнт), громадянин України, реєстраційний номер облікової картки платника податків (РНОКПП): _____, дата народження: ____ р., паспорт громадянина України (серія/номер) _____, виданий _____, дата видачі ____ р., унікальний номер запису в Єдиному державному демографічному реєстрі (за наявності) _____, прошу відкрити поточний рахунок у гривнях за Тарифами по випуску та обслуговуванню платіжних карток для клієнтів ПуАТ «КБ «АКОРДБАНК» в рамках продукту " _____" у відповідності до обраних Тарифів та видати на моє ім'я платіжну картку.

З метою здійснення Банком ідентифікації та належної перевірки, Клієнт повідомляє про себе наступну інформацію:

- адреса реєстрації: _____, адреса проживання: _____;
- мобільний номер телефону: _____, адреса ел. пошти (e-mail): _____;
- країна та місце народження: _____;
- є резидентом України/є нерезидентом;
- має громадянство(-а) країн (перелічити всі): Україна _____;
- сімейний стан: _____;
- соціальний стан: _____, місце роботи: _____, посада: _____;
- про належність до політично значущих осіб (національних, іноземних публічних діячів та діячів, які виконують публічні функції в міжнародних організаціях), членів сім'ї політично значущої особи або осіб, пов'язаних з політично значущою особою: _____;
- не належу до податкових резидентів США/ належу до податкових резидентів США, TIN _____
- не належу до податкових резидентів жодної іншої країни (юрисдикції), ніж Україна чи США/ належу до податкових резидентів іншої країни (юрисдикції), ніж Україна чи США; Країни/юрисдикції податкового резидентства (перелічити всі): _____ (ПН _____), _____ (ПН _____);
- не є підприємцем/самозайнятою особою / дані про реєстрацію фізичної особи як підприємця: дата реєстрації _____, орган реєстрації _____, номер запису в реєстрі _____, вид підприємницької діяльності /незалежної професійної діяльності: _____;
- здійснюю незалежну професійну діяльність: якщо адвокат: *Номер свідоцтва про право на зайняття адвокатською діяльністю № (numsv) від (datesv), видане на підставі Рішення про видачу свідоцтва № (numdec) від (datedec), орган видачі: (issuedsv) ;* якщо нотаріус: *Номер свідоцтва про право на зайняття нотаріальною діяльністю (numsv)*
- не маю жодного з наступних фактів/зв'язків з Російською Федерацією /фізичними особами (громадяни/проживаючі/зареєстровані) Російської Федерації/ юридичними особами зареєстрованими/ створеними відповідно до законодавства Російської Федерації (далі усі разом – Суб'єкти РФ, кожен окремо – Суб'єкт РФ): володіння цінними паперами Суб'єкта РФ/часткою в юридичній особі-Суб'єкті РФ; / володіння часткою в юридичній особі разом із Суб'єктом РФ; / ділові відносини (в якості фізичної особи/суб'єкта підприємницької діяльності/особи, що проводить незалежну професійну діяльність) з Суб'єктами РФ; / володіння часткою у юридичній особі/ділові відносини з юридичною особою, якою володіє Суб'єкт РФ; /володіння активами на території Російської Федерації; /передавання (прямо та/або опосередковано) активів до (з) України через депозитарну установу/банк/іншу фінансову установу/небанківського надавача платіжних послуг місцем перебування та/або реєстрації яких є Російська Федерація; / джерела коштів, пов'язаних з Вашими фінансовими операціями, походять з Російської Федерації.
- не володію часткою в іноземній юридичній особі (контрольованій іноземній компанії);/ володію часткою в іноземній юридичній особі (контрольованій іноземній компанії);
- сума середньомісячного доходу за попередні 12 місяців: _____ грн.; власні заощадження _____ грн.;
- джерела надходження коштів: середньомісячний дохід, власні заощадження (перелічити лише те, що є у клієнта);
- максимальна сума планових фінансових операцій на місяць: _____ грн.
- мета та характер майбутніх ділових відносин з Банком - це розрахунково-касове обслуговування;
- наявність цінного рухомого/нерухомого майна (в тому числі членів родини) та його орієнтовна вартість, тис грн: _____

1. Підписанням цифровим власноручним (на екрані телефону) підписом або Електронним підписом Одноразовим ідентифікатором цієї Анкети-Заяви, Клієнт підтверджує, що:

1) ознайомився (-лась) і згоден (-на) із Правилами банківського обслуговування фізичних осіб у ПУБЛІЧНОМУ АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «АКОРДБАНК» (далі – **Правила**), у т.ч. з Тарифами Банку та Правилами користування платіжною картою, що є невід'ємною частиною Правил, а

також з електронною версією документу “Опитувальник клієнта фізичної особи”, який визначає та деталізує вимоги до інформації, яку подає Клієнт про себе Банку для ідентифікації та належної перевірки Клієнта Банком. Правила, Тарифи Банку, Правила користування платіжною картою та приклад Опитувальника клієнта фізичної особи оприлюднені на офіційному сайті Банку: www.accordbank.com.ua. Клієнт акцептував та приєднався до Правил, а також погоджується з тим, що ця Анкета-Заява разом із додатками до неї, Правилами та Тарифами у сукупності є укладеним між Клієнтом та Банком Договором щодо відкриття та обслуговування Карткового рахунку (далі – **Договір**). Ця Анкета-заява укладена у двох примірниках, що мають однакову юридичну силу – по одному для кожної зі Сторін;

2) ознайомлений (-на) із тим, що поточний рахунок, який відкривається Банком, забороняється використовувати для проведення операцій, пов'язаних зі здійсненням підприємницької діяльності;

3) діє зі згоди своєї дружини (свого чоловіка), з якою (яким) Клієнт перебуває у зареєстрованому шлюбі або особи, з якою перебуває у фактичних шлюбних відносинах, за наявності такої (-го);

4) усе листування щодо КР буде здійснюватися за вказаною вище адресою реєстрації Клієнта;

5) наведений зразок підпису вважати обов'язковим під час здійснення операцій за КР, що відкривається Банком Клієнту на умовах цього Договору;

6) Банк має право відмовити в емісії ПК без пояснення причин та Клієнт не буде мати ніяких претензій до Банку;

7) повідомлена ним інформація є повною, достовірною та уповноважує Банк перевіряти цю та іншу інформацію, яка може бути потрібною, у роботодавця, за місцем проживання або у представників державної влади та місцевого самоврядування тощо. Надані Клієнтом документи є чинними (дійсними) та наведені їх копії відповідають оригіналу;

8) ознайомлений із переліком доступних платіжних операцій, таких як поповнення КР готівковим і безготівковим способом, отримання готівки та безготівкові платежі, в т.ч. з використанням ПК, а також ознайомлений із переліком послуг, що є допоміжними до платіжних операцій. вартість та порядок сплати яких встановлюється Тарифами. Інформацію про ліміти на проведення платіжних операцій (зокрема максимальна сума платіжних операцій протягом календарного дня) розміщено на офіційному сайті Банку www.accordbank.com.ua, за бажанням Клієнт може змінити суму лімітів шляхом звернення до Банку у спосіб, визначений Правилами.

9) проінформований, що Банк не менше одного разу протягом календарного місяця на безоплатній основі формує та надає виписку за КР, яка містить інформацію щодо платіжних операцій, у випадку відповідного звернення Клієнта у відділення Банку;

10) повідомлений про те, що вартість випуску (надання) ПК визначається Тарифами, а також про можливість безкоштовної зміни ПІН до неї;

11) проінформований про те, що суми незнижувального залишку коштів на КР не встановлюються;

12) Банк повідомляє Клієнта про закінчення терміну дії його ПК щонайменше за 10 календарних днів до закінчення терміну її дії шляхом направлення сповіщень засобами системи Інтернет-банкінгу;

13) до моменту підписання цього Договору Банк надав Клієнту інформацію, зазначену в частині п'ятій статті 7 ЗУ “Про фінансові послуги та фінансові компанії”, а також ознайомлений з відповідальністю, встановленою пунктом 118¹ статті 118¹ Податкового кодексу України, за умисне надання документів з недостовірними відомостями, що призвело до невстановлення підзвітності рахунку для власника рахунку;

14) повідомлений (-на) Банком та погоджується:

- про свої права, що передбачені Законом України «Про захист персональних даних» та підтверджує, що повідомлений про володільця своїх персональних даних (Банк), склад та зміст зібраних персональних даних, мету збору персональних даних та осіб, яким передаються його персональні дані, про включення персональних даних до бази персональних даних клієнтів Банку;

- про те, що 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;

- про те, що метою збору персональних даних є виконання вимог Законів України «Про запобігання та протидію легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення», «Про банки та банківську діяльність», «Правил зберігання, захисту, використання та розкриття банківської таємниці», Податкового кодексу України, в т. ч. в частині міжнародного обміну інформацією про фінансові рахунки відповідно до Багатосторонньої угоди CRS або Угоди FATCA, інших нормативно-правових актів України, нормативних документів Банку;

- про те, що інформація щодо статусу податкового резидентства Клієнта, що надана ним до Банку до підписання цієї Анкети-Заяви, зокрема, шляхом заповнення Опитувальника клієнта фізичної особи/Документа самостійної оцінки Фізичної особи/Фізичної особи-підприємця/Анкети для оновлення Опитувальника клієнта фізичної особи є дійсною, повною та достовірною щодо поточного рахунку, що відкривається Банком Клієнту згідно з Договором, до моменту надання Клієнтом до Банку інформації про зміну свого статусу податкового резидентства для цілей Загального стандарту звітності CRS та/або їх статусу для цілей [Угоди FATCA](http://www.fatca.com).

- що будь-які відомості або сукупність відомостей про Клієнта, що стали відомі Банку під час обслуговування Клієнта та взаємовідносин з ним чи Третіми особами при наданні послуг Банку, отримані Банком за

добровільною згодою Клієнта, якого поінформовано і про мету збирання/отримання та обробки персональних даних;

- про права та обов'язки Клієнта та Банку, відповідальність та інші умови, визначені у цій Анкеті-Заяві та Правилах;

- про порядок зміни умов та припинення дії Договору, про права та обов'язки Клієнта та Банку, про їх відповідальність за невиконання або неналежне виконання умов Договору, про порядок та умови відмови від Договору, як це передбачено умовами Правил;

- про те, що Банк має право змінювати умови Договору шляхом направлення Клієнту повідомлення-пропозиції засобами Інтернет-банкінгу або у вигляді SMS-повідомлення. У випадку незгоди Клієнта зі змінами до Договору Клієнт зобов'язаний повідомити Банк про свою незгоду в письмовому вигляді та здійснити повне погашення заборгованості за Договором за 10 (десять) календарних днів до дати, з якої застосовуватимуться зміни до Договору та має право розірвати Договір без додаткової плати за його розірвання. У разі неповідомлення Банку про незгоду із змінами до Договору такі зміни вважаються погодженими Клієнтом; шляхом підписання даного Договору, Клієнт надає свою згоду на такий порядок змін до Договору;

- про те, що Сторони визначають як канал комунікації Клієнта та Банку дистанційні канали обслуговування;

- про те, що уповноваженими державними органами, до яких має право звернутися Клієнт з питань захисту прав споживачів фінансових послуг є:

- а) Національний банк України. Посилання на розділ «Звернення громадян» офіційного Інтернет-представництва Національного банку України знаходиться за адресою офіційного веб-сайту Національного банку України за посиланням: <https://bank.gov.ua/ua/consumer-protection>;

- б) суд;

- про те, що з питань захисту прав споживачів фінансових послуг та виконання Сторонами умов Договору Позичальник може звернутися до Банку шляхом подання Банку письмового звернення, яке відповідає вимогам Закону України «Про звернення громадян» за адресою: Україна, 04136, м. Київ, вул. Стеценко, 6 або за контактними телефонами: 0-800-503-880 (безкоштовно по всій території України), або на електронну адресу Банку quality@accordbank.com.ua, пряме посилання: <https://accordbank.com.ua/ua/about/related-info/service-quality>;

- про те, що місцем виконання Договору є місцезнаходження (за адресою реєстрації юридичної особи) Банку;

- що супровідні послуги Банку, які не включені до цього Договору, не є обов'язковими та надаються Клієнту за його запитом та згідно з Тарифами, розміщеними на офіційному сайті Банку: www.accordbank.com.ua;

- що платежі за додаткові та супутні послуги третіх осіб, обов'язкові для укладання Договору відсутні, а також про те, що при необхідності Клієнта в отриманні таких послуг вартість послуг третіх осіб устанавлюється виключно такими особами, відповідно, Банк не здійснює інформування Клієнта про розмір відповідних витрат і не враховує їх при розрахунку реальної річної процентної ставки та загальної вартості кредиту для Клієнта, як споживача;

15) Клієнт надає безстроково, до моменту скасування, згоду Банку на збирання/отримання, систематизацію, накопичення, зберігання, обробку, уточнення (оновлення, зміну), використання, поширення (розповсюдження, передачу), знеособлення, блокування, видалення та знищення персональних даних у картотеках та/або за допомогою інформаційно-телекомунікаційної системи Базу персональних даних клієнтів Банку з метою надання банківських, фінансових та інших послуг в розумінні статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», забезпечення якості банківського обслуговування і безпеки в діяльності Банку, обліку банківської операції, підготовки та подання статистичної, адміністративної, податкової інформації, звітності, направлення різного роду інформаційних повідомлень, відповідно до законодавства України, внутрішніх нормативних документів Банку, а також на надання вказаної інформації третім особам, безпосередньо задіяним до роботи з Базою персональних даних клієнтів Банку, в тому числі тим, які займаються діяльністю у сфері сприяння в отриманні споживчих кредитів, та іншим банкам, фінансовим установам для можливості подальшого кредитування та/або новим кредиторам та/або колекторській(им) компанії(ям);

16) Клієнт надає згоду на доступ Банку до кредитної історії Клієнта та на збір, зберігання, використання та поширення через будь-яке бюро кредитних історій, включене до Єдиного реєстру бюро кредитних історій, інформації щодо нього та цього кредиту, визначеної Законом України «Про організацію формування та обігу кредитних історій»;

17) Клієнт надає згоду на фотографування його для ідентифікації його особи, а також на використання його зображення з метою отримання інформації щодо Клієнта, та право Банку на власний розсуд телефонувати Клієнту, повідомляти будь-яким чином та в будь-якій формі, включаючи, але не обмежуючись, шляхом надсилання листів та інших повідомлень (письмових та електронних) інформацію про банківські продукти і послуги Банку;

18) відповідно до постанови Правління Національного Банку України №26 від 16.03.23 “Про розкриття інформації щодо зв'язків клієнтів із державою, що здійснює збройну агресію проти України” надає до Банку інформацію про те, що він: 1. не належить до клієнтів, які є учасниками (акціонерами) юридичної особи, створеної та зареєстрованої відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України; 2. не належить до клієнтів, які є учасниками (акціонерами) юридичних осіб спільно з громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року) та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридичною особою, створеною та

zareєстрованою відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України; 3. не належить до клієнтів, які мають ділові відносини з громадянином держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особою, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України; 4. не належить до клієнтів, які мають ділові відносини з юридичною особою, створеною та zareєстрованою відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України; 5. не належить до клієнтів, які мають ділові відносини з юридичною особою, учасником (акціонером), що має частку в статутному капіталі 10 і більше відсотків, якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або громадянин держави, що здійснює збройну агресію проти України (крім громадян такої держави, яким надано статус учасника бойових дій після 14 квітня 2014 року), та/або особа, місцем постійного проживання (перебування, реєстрації) якої є держава, що здійснює збройну агресію проти України, та/або юридична особа, створена та zareєстрована відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України; 6. не належить до клієнтів, які володіють цінними паперами (крім акцій) юридичних осіб, створених та zareєстрованих відповідно до законодавства держави, що здійснює збройну агресію проти України, та/або самої такої держави; 7. не належить до клієнтів, які здійснюють прямо та/або опосередковано передавання (отримання) активів до (з) України, використовуючи депозитарні установи, банки, інші фінансові установи та небанківських надавачів платіжних послуг, місцем перебування та/або реєстрації яких є держава-агресор (пов'язані особи);

19) погоджується з тим, що Банк має право відмовити Клієнту в обслуговуванні. Підставами для відмови Клієнту в його обслуговуванні можуть бути, в т.ч., недостовірність вказаних у Договорі даних Клієнта, ненадання на вимогу Банку необхідних документів чи відомостей, або надання неправдивих відомостей, необхідних для з'ясування особи Клієнта, суті його діяльності, фінансового стану, та інші передбачені та/або не заборонені законодавством підстави. Відмова Банку в обслуговуванні Клієнта за таких умов розглядається як розірвання цього Договору;

20) просить встановити/підтверджує подальше використання, як Фінансовий номер мобільного телефону для проведення фінансових операцій по рахункам, відкритих в Банку, наступний номер телефону _____. Підтверджує, що зазначений ним номер є діючим номером українського оператора мобільного зв'язку та надає згоду на використання зазначеного Фінансового номеру мобільного телефону для реєстрації та користування Системою Інтернет-Банкінг. Клієнт підтверджує, що вказаний номер мобільного телефону є авторизаційним параметром для доступу в Систему Інтернет-Банкінг. Клієнт погоджується, що бере на себе ризик та відповідальність за правильність вказаного номеру. Ознайомлений з тим, що обслуговування в Системі Інтернет-Банкінг здійснюється для всіх рахунків, які відкриті та будуть в подальшому відкриті на ім'я Клієнта в Банку. Клієнт розуміє, що Банк не несе відповідальності за можливі ризики, пов'язані з порушенням конфіденційності інформації, яка міститься у SMS-повідомленнях, та за неотримання SMS-повідомлень з причин, які не залежать від Банку;

2. Банк, відповідно до умов Договору:

2.1. відкриває Клієнту поточний рахунок (надалі – КР) № _____ у гривнях.

2.2. емітує та оформлює Клієнту платіжну картку (надалі – ПК) та ПІН до неї. Вартість випуску (надання) Клієнту ПК, повний перелік платіжних операцій, доступних в рамках Договору та розміри комісій за здійснення платіжних операцій вказані в Тарифах Банку, розміщених на офіційному сайті Банку www.accordbank.com.ua

2.3. здійснює обслуговування КР і ПК Клієнта.

2.4. Здійснює списання коштів з КР Клієнта з підстав, передбачених Розділом 5 Правил.

3. Клієнт приймає на себе всі обов'язки та набуває усіх прав, передбачених Правилами, що оприлюднені на офіційному сайті Банку за електронною адресою: www.accordbank.com.ua, стосовно Клієнтів, рівно як і Банк бере на себе усі обов'язки та набуває усіх прав, передбачених Правилами.

4. Взаємовідносини Сторін, що не врегульовані Договором, визначаються чинним законодавством України.

5. На суму власних грошових коштів Клієнта, розміщених на КР Клієнта, поширюються умови вкладу на вимогу та на дату укладення Договору поширюються гарантії Фонду гарантування вкладів фізичних осіб згідно з умовами Додатку № 1 до цієї Анкети-Заяви. Сторони домовилися, що після укладення Договору не рідше, ніж один раз на рік Банк зобов'язується надавати Клієнту актуальну редакцію Довідки про систему гарантування вкладів фізичних осіб шляхом розміщення Довідки на Офіційному сайті Банку та/або за допомогою засобів системи Інтернет-Банкінгу в електронній формі.

6. На залишок суми власних грошових коштів Клієнта, розміщених на КР, Банк нараховує Клієнту проценти на вклад згідно з Тарифами, які нараховуються Банком, відповідно до Правил, за методом "факт/факт", тобто застосовується фактична кількість днів в місяці та в році, та які виплачуються Клієнту щомісяця.

7. Клієнт має право знімати грошові кошти з КР та здійснювати переказ коштів в межах залишку сум грошових коштів на рахунку, також поповнювати КР протягом строку дії Договору.

8. Надання Клієнту інформації за КР та здійсненими платіжними операціями здійснюється Банком шляхом надання виписки з КР за допомогою сповіщень засобами системи Інтернет-банкінг або за допомогою послуги GSM Банкінг.

9. У разі порушення умов Договору Сторони несуть відповідальність, передбачену чинним законодавством, умовами Договору та Правил.

10. Зміни і доповнення до цього Договору, які не обумовлені цим Договором, вносяться Сторонами шляхом викладення його в новій редакції, якщо Сторони не домовилися про інше. Договір припиняється шляхом його виконання або розірвання, в порядку та на умовах передбачених цим Договором.

11. Цей Договір набирає чинності з дати його укладення, тобто отримання Банком від Клієнта належним чином заповненої та підписаної Анкети-Заяви, та діє до моменту його розірвання за ініціативою Клієнта або за ініціативою Банку, при умові настання умов, передбачених цим Договором та Правилами. Даний Договір діє до повного виконання зобов'язань Сторін за ним.

Обрати цей варіант, якщо Клієнт надав Банку адресу електронної пошти, інший варіант видалити:

12. Проставленням власноручного або цифрового власноручного (на екрані телефону) підпису, або Електронного підпису Одноразовим ідентифікатором на цій Анкеті-Заяві Клієнт погоджує відправлення йому примірника Анкети-Заяви з додатками у формі електронного документа на адресу електронної пошти Клієнта _____ . Примірник Анкети-Заяви з додатками у формі електронного документа вважається одержаним Клієнтом в дату та час його відправлення Банком на вказану вище адресу електронної пошти Клієнта. Банк не несе відповідальності за неможливість отримання Клієнтом примірника Анкети-Заяви у формі електронного документа у разі надання недостовірної інформації щодо адреси своєї електронної пошти, а також за те, що примірник Анкети-Заяви у формі електронного документа може бути отриманий третіми особами.

Обрати цей варіант, якщо Клієнт не надав Банку адресу своєї електронної пошти, інший варіант видалити:

12. Проставленням власноручного або цифрового власноручного (на екрані телефону) підпису, або Електронного підпису Одноразовим ідентифікатором на цій Анкеті-Заяві Клієнт відмовляється від відправлення йому примірника Анкети-Заяви з додатками у формі електронного документа в зв'язку з відсутністю у Клієнта адреси електронної пошти і технологічних можливостей їх отримання електронним зв'язком засобами мережі Інтернет та зобов'язується особисто з'явитися до Банку для отримання свого екземпляру Анкети-Заяви та додатків до неї в паперовій формі.